

新光人壽保險股份有限公司

財 務 報 告

民國九十八年度

地址：台北市忠孝西路一段六十六號

電話：(○二) 二三八九五八五八

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	4~5		-
四、資產負債表	6		-
五、損 益 表	7~8		-
六、股東權益變動表	9		-
七、現金流量表	10~12		-
八、財務報表附註			
(一) 公司沿革	13		一
(二) 重要會計政策之彙總說明	13~23		二
(三) 會計變動之理由及其影響	23~24		三
(四) 重要會計科目之說明	24~50, 60~61		四~二六, 二 八, 二九
(五) 關係人交易	50~60		二七
(六) 質抵押之資產	-		-
(七) 重大承諾事項及或有事項	62		三十
(八) 重大之災害損失	-		-
(九) 重大之期後事項	55		二七
(十) 其 他	-		-
(十一) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	62		三一
2. 轉投資事業相關資訊	62		三一
3. 大陸投資資訊	63		三一
(十二) 部門別財務資訊	68		三二
九、重要會計科目明細表	74~106		-
十、會計師複核報告	108		-
十一、其他揭露事項			
(一) 業 務	109~123		-
(二) 市價、股利及股權分散情形	124~126		-
(三) 重要財務資訊	127~131		-
(四) 財務狀況及經營結果之檢討 與分析	132~135		-
(五) 會計師之資訊	136		-

新光人壽保險股份有限公司

財務報表暨會計師查核報告

民國九十八及九十七年度

會計師查核報告

新光人壽保險股份有限公司 公鑒：

新光人壽保險股份有限公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照人身保險業財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達新光人壽保險股份有限公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，新光人壽保險股份有限公司自民國九十七年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」及（九六）基秘字第○五二號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」。

如財務報表附註三所述，新光人壽保險股份有限公司自民國九十七年七月一日起，依新修訂財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定，將符合特定條件之金融商品作重分類。

新光人壽保險股份有限公司民國九十八年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

新光人壽保險股份有限公司已編製民國九十八及九十七年度之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見及修正式無保留意見查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 徐 文 亞

會計師 龔 雙 雄

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 九 十 九 年 二 月 九 日

新光人壽保險股份有限公司
資 產 負 債 表
民國九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
	流動資產						流動負債				
11000	現金及約當現金(附註二、四及二十七)	\$ 115,781,292	8	\$ 133,521,730	10	21050	公平價值變動列入損益之金融負債—流動(附註二及五)	\$ 181,236	-	\$ 24,674,642	2
11050	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、五及二十七)	34,064,357	3	68,408,081	5	21500	應付保險賠款與給付	1,130,868	-	1,005,543	-
11100	備供出售金融資產(附註二及六)	131,910,826	9	93,669,033	7	21600	應付再保往來款項	-	-	77,152	-
11300	無活絡市場之債券投資—流動(附註二、十三及二十七)	4,753,842	-	24,658,915	2	21701	其他應付款	1,825,170	-	2,196,033	-
11700	其他應收款(附註二、七及二十七)	24,247,306	2	19,974,373	2	21710	應付費用(附註十八)	4,508,476	1	1,902,832	-
11950	其他流動資產(附註二、九、二十六及二十七)	4,195,378	-	14,542,039	1	21800	其他應付款(附註二十七)	4,236,624	-	12,932,607	1
11XXX	流動資產合計	314,953,001	22	354,774,171	27	21800	預收款項(附註二十七)	4,236,624	-	12,932,607	1
						21XXX	流動負債合計	11,882,374	1	42,788,809	3
	放款(附註二、十及二十七)						長期負債				
13100	壽險貸款	119,442,423	8	119,453,387	9	24600	土地增值稅準備(附註二)	2,070,425	-	2,074,388	-
	擔保放款					24700	特別股負債—非流動(附註二十)	6,354,000	-	6,354,000	1
13301	擔保放款	67,530,696	5	72,253,004	6	24XXX	長期負債合計	8,424,425	-	8,428,388	1
13302	備抵呆帳—擔保放款	(722,082)	-	(709,952)	-		營業及負債準備(附註二)				
13300	擔保放款合計	66,808,614	5	71,543,052	6	26100	未滿期保費準備	6,480,441	-	6,811,312	-
13XXX	放款合計	186,251,037	13	190,996,439	15	26200	壽險責任準備	1,236,450,823	86	1,118,982,455	86
	基金與投資					26300	特別準備	8,570,927	1	8,063,506	1
14200	備供出售金融資產—非流動(附註二及六)	260,964,903	18	246,492,068	19	26400	賠款準備	1,359,168	-	1,176,371	-
14300	持有至到期日金融資產—非流動(附註二及十一)	-	-	-	-	26600	保費不足準備	1,013,405	-	1,330,288	-
14500	以成本衡量之金融資產—非流動(附註二及十二)	4,383,877	-	4,644,386	-	26XXX	營業及負債準備合計	1,253,874,764	87	1,136,363,932	87
14600	無活絡市場之債券投資—非流動(附註二及十三)	434,420,580	30	307,780,926	24		其他負債				
14850	採權益法之長期股權投資—淨額(附註二及十四)	1,818,254	-	1,824,700	-	28200	存入保證金(附註二十七)	539,016	-	633,034	-
14900	不動產投資—淨額(附註二、十五及二十七)	96,973,689	7	78,880,163	6	28600	分離帳戶保險商品負債(附註二及二十八)	113,369,157	8	88,009,382	7
14XXX	基金與投資合計	798,561,303	55	639,622,243	49	28700	其他負債—其他	129,299	-	248,653	-
	固定資產(附註二及十六)					28XXX	其他負債合計	114,037,472	8	88,891,069	7
	成 本						負債合計	1,388,219,035	96	1,276,472,198	98
15101	土 地	4,216,563	-	4,348,503	-		股本(附註二及二十一)				
15201	房屋及建築	5,315,865	1	5,487,711	1	31100	普通股股本	49,832,423	4	41,832,423	3
15401	交通及運輸設備	67,275	-	71,901	-		資本公積(附註二十一)				
15501	什項設備	2,275,439	-	2,115,542	-	32100	發行股票溢價	14,300,272	1	8,024,693	1
15XX2	重估增值	1,240,956	-	1,282,725	-	32200	庫藏股票交易	46,959	-	46,959	-
15XYZ	成本及重估增值合計	13,116,098	1	13,306,382	1	32605	長期股權投資	274	-	-	-
15XX3	減：累計折舊	(2,846,485)	-	(2,595,848)	-		保留盈餘(附註二十一)				
15XX4	減：累計減損	(378,769)	-	(378,769)	-	33100	法定盈餘公積	-	-	3,244,870	-
15706	在建工程	2,495	-	16,825	-	33200	特別盈餘公積	464,928	-	7,012,726	1
15XXX	固定資產淨額	9,893,339	1	10,348,590	1	33300	未分配盈餘(待彌補虧損)	105,729	-	(13,761,044)	(1)
	其他資產					34100	金融商品未實現損失(附註二十一)	(12,055,766)	(1)	(27,299,743)	(2)
18600	分離帳戶保險商品資產(附註二及二十八)	113,369,157	8	88,009,382	7	34150	未實現重估增值(附註二十一)	4,270,271	-	5,570,537	-
18700	其他(附註二、十七、十九及二十六)	22,236,164	1	17,500,598	1	34200	累積換算調整數	79,876	-	107,804	-
18XXX	其他資產合計	135,605,321	9	105,509,980	8	3XXX	股東權益合計	57,044,966	4	24,779,225	2
1XXXX	資 產 總 計	\$ 1,445,264,001	100	\$ 1,301,251,423	100		負債及股東權益總計	\$ 1,445,264,001	100	\$ 1,301,251,423	100

後附之附註係本財務報表之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年二月九日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：潘柏錚

會計主管：徐順馨

新光人壽保險股份有限公司

損 益 表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股
盈餘（虧損）為元

代 碼		九 十 八 年 度		九 十 七 年 度	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
41050	保費收入	\$ 167,297,676	42	\$ 152,347,025	35
41100	再保佣金收入	824,296	-	1,414,978	-
41150	攤回再保賠款與給付	931,176	-	1,267,758	-
41300	收回保費準備（附註二）	74,094,569	19	81,212,662	19
41350	收回特別準備（附註二）	105,794	-	73,543	-
41450	收回賠款準備（附註二）	1,930,377	-	1,261,645	-
41460	收回保費不足準備（附註二）	395,334	-	610,992	-
41500	手續費收入（附註二十七）	1,194,181	-	3,049,940	1
41550	利息收入（附註二十七）	39,107,304	10	38,703,498	9
41650	金融資產評價利益（附註二）	68,626	-	7,647,670	2
41700	金融負債評價利益（附註二）	22,142,543	6	-	-
41750	採權益法認列之投資收益（附註二及十四）	16,208	-	-	-
41900	不動產投資利益（附註二十四及二十七）	9,941,312	3	6,099,780	1
41950	分離帳戶保險商品收益（附註二及二十八）	78,156,105	20	145,493,238	33
41XXX	營業收入合計	<u>396,205,501</u>	<u>100</u>	<u>439,182,729</u>	<u>100</u>
	營業成本				
51100	再保費支出	1,909,399	-	2,694,839	1
51150	承保費用	77,110	-	73,769	-
51200	佣金支出	4,647,313	1	5,542,015	1
51250	保險賠款與給付	85,940,184	22	94,758,155	22
51300	提存保費準備（附註二）	191,232,066	48	169,202,021	39
51350	提存特別準備（附註二）	613,215	-	244,296	-
51400	安定基金支出	166,894	-	151,150	-
51450	提存賠款準備（附註二）	2,113,174	1	1,397,018	-
51460	提存保費不足準備（附註二）	78,451	-	243	-
51500	手續費支出	7,738	-	23,886	-
51550	利息費用	24,764	-	35,272	-
51700	金融負債評價損失（附註二）	-	-	21,616,128	5
51750	採權益法認列之投資損失（附註二及十四）	-	-	94,402	-
51800	兌換損失（附註五）	10,891,408	3	1,433,701	-
51850	處分投資損失（附註二十三）	5,526,523	1	1,835,931	-
51950	分離帳戶保險商品費用（附註二及二十八）	78,156,105	20	145,493,238	33
52000	其他營業成本	159,714	-	3,153	-
51XXX	營業成本合計	<u>381,544,058</u>	<u>96</u>	<u>444,599,217</u>	<u>101</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼	九 十 八 年 度		九 十 七 年 度	
	金 額	%	金 額	%
60000	<u>\$ 14,661,443</u>	<u>4</u>	<u>(\$ 5,416,488)</u>	<u>(1)</u>
	營業費用 (附註二十五及二十七)			
58100	7,292,398	2	9,534,058	2
58200	<u>6,717,953</u>	<u>2</u>	<u>5,612,993</u>	<u>2</u>
58000	<u>14,010,351</u>	<u>4</u>	<u>15,147,051</u>	<u>4</u>
61000	<u>651,092</u>	<u>-</u>	<u>(20,563,539)</u>	<u>(5)</u>
	營業外收入及利益			
49150	36,640	-	234,005	-
49400	<u>1,931,947</u>	<u>-</u>	<u>671,638</u>	<u>-</u>
49000	<u>1,968,587</u>	<u>-</u>	<u>905,643</u>	<u>-</u>
	營業外費用及損失			
59100	966,575	-	5,801,352	1
59250	328,168	-	-	-
59300	<u>135,056</u>	<u>-</u>	<u>170,106</u>	<u>-</u>
59000	<u>1,429,799</u>	<u>-</u>	<u>5,971,458</u>	<u>1</u>
62000	1,189,880	-	(25,629,354)	(6)
63000	<u>1,084,151</u>	<u>-</u>	<u>(5,891,828)</u>	<u>(2)</u>
69000	<u>\$ 105,729</u>	<u>-</u>	<u>(\$ 19,737,526)</u>	<u>(4)</u>
	每股盈餘(虧損)(附註二及二十二)			
70000	<u>\$ 0.28</u>	<u>\$ 0.03</u>	<u>(\$ 7.10)</u>	<u>(\$ 5.48)</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年二月九日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：潘柏錚

會計主管：徐順璽

新光人壽保險股份有限公司
股東權益變動表
民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	股本		資本公積			保 留 盈 餘			金 融 商 品 未 實 現 損 失	未實現重估增值	累積換算調整數	合 計
	普 通 股	特 別 股	發 行 股 票 溢 價	庫 藏 股 票 交 易	長 期 股 權 投 資	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘 (待彌補虧損)				
九十七年一月一日餘額	\$ 33,208,802	\$ 3,000,000	\$ -	\$ 46,959	\$ -	\$ 3,003,188	\$ 5,744,064	\$ 8,394,629	\$ 1,026,073	\$ 5,571,991	\$ -	\$ 59,995,706
處分重估資產轉列其他收入	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,454)	-	(1,454)
現金增資	8,623,621	-	7,681,295	-	-	-	-	-	-	-	-	16,304,916
特別股到期贖回	-	(3,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,000,000)
股本溢價－員工認購母公司現金增資保留 員工股份	-	-	343,398	-	-	-	-	-	-	-	-	343,398
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	(28,206,648)	-	-	(28,206,648)
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	(119,168)	-	107,804	(11,364)
九十六年度盈餘分配												
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	241,682	-	(241,682)	-	-	-	-
提列危險變動特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	1,268,662	(1,268,662)	-	-	-	-
現金股利－特別股	-	-	-	-	-	-	-	(135,000)	-	-	-	(135,000)
現金股利－普通股	-	-	-	-	-	-	-	(763,803)	-	-	-	(763,803)
員工紅利	-	-	-	-	-	-	-	(9,000)	-	-	-	(9,000)
九十七年度純損	-	-	-	-	-	-	-	(19,737,526)	-	-	-	(19,737,526)
九十七年十二月三十一日餘額	41,832,423	-	8,024,693	46,959	-	3,244,870	7,012,726	(13,761,044)	(27,299,743)	5,570,537	107,804	24,779,225
處分重估資產轉列其他收入	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,300,266)	-	(1,300,266)
現金增資	8,000,000	-	10,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	18,000,000
股本溢價－員工認購母公司現金增資保留 員工股份	-	-	243,955	-	-	-	-	-	-	-	-	243,955
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	15,165,767	-	-	15,165,767
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	274	-	-	-	78,210	-	(27,928)	50,556
九十七年度虧損彌補												
提列危險變動特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	464,928	(464,928)	-	-	-	-
資本公積彌補虧損	-	-	(3,968,376)	-	-	-	-	3,968,376	-	-	-	-
法定盈餘公積彌補虧損	-	-	-	-	-	(3,244,870)	-	3,244,870	-	-	-	-
特別盈餘公積彌補虧損	-	-	-	-	-	-	(7,012,726)	7,012,726	-	-	-	-
九十八年度純益	-	-	-	-	-	-	-	105,729	-	-	-	105,729
九十八年十二月三十一日餘額	\$ 49,832,423	\$ -	\$ 14,300,272	\$ 46,959	\$ 274	\$ -	\$ 464,928	\$ 105,729	(\$ 12,055,766)	\$ 4,270,271	\$ 79,876	\$ 57,044,966

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年二月九日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：潘柏錚

會計主管：徐順鑒

新光人壽保險股份有限公司

現金流量表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十八年度	九十七年度
營業活動之現金流量		
本期純益（損）	\$ 105,729	(\$ 19,737,526)
備抵呆帳提列（迴轉）	159,627	(174,964)
折舊（含固定資產及不動產投資）	863,432	829,186
遞延費用攤銷	318,900	235,056
員工參與認股費用化	243,955	343,398
資產重估增值轉列其他收入	(1,300,266)	(1,454)
持有至到期日債券投資折價攤銷	-	(396,748)
提存及收回各項營業準備淨額	117,510,832	87,684,736
依權益法認列之投資（利益）損失	(16,208)	94,402
金融資產及負債評價（利益）損失淨額	(22,211,169)	13,968,458
處分固定資產損失淨額	4,330	4,859
處分不動產投資利益淨額	(7,104,606)	(3,284,975)
資產減損損失	966,575	5,801,352
子公司發放現金股利	3,410	75,484
沖銷不良呆帳	(87,448)	(89,280)
遞延所得稅費用（利益）	659,259	(6,624,439)
在建工程工程利益	(215,911)	(186,683)
營業資產及負債之淨變動		
其他應收款	(4,282,839)	(2,461,507)
其他流動資產	(871,850)	(851,512)
其他資產	(239,135)	57,076
應付費用	(370,863)	(462,229)
應付保險給付	125,325	560,272
應付再保往來款項	(77,152)	58,642
其他應付款	2,605,644	(1,403,876)
預收款項	(8,695,983)	9,458,601
預付退休金	318,002	69,707
其他負債	(31,880)	(30,610)
公平價值變動列入損益之金融資產 及負債	32,061,487	(6,060,573)
營業活動之淨現金流入	<u>110,441,197</u>	<u>77,474,853</u>

（接次頁）

(承前頁)

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
投資活動之現金流量		
備供出售金融資產淨增加	(\$ 42,581,533)	(\$ 22,101,449)
持有至到期日金融資產淨減少	-	9,562,216
放款減少(增加)	4,733,272	(7,664,738)
以成本衡量之金融資產淨減少(增加)	155,509	(92,421)
無活絡市場之金融資產淨增加	(98,674,356)	(33,731,002)
不動產投資	(24,126,143)	(8,829,933)
出售不動產價款	12,780,459	10,141,036
購置固定資產	(105,266)	(253,033)
出售固定資產價款	6,174	11,442
出售遞延攤銷費用價款	-	16,000
存出保證金減少(增加)	1,859,039	(4,886,117)
遞延費用增加	(204,572)	(399,162)
採權益法認列之長期股權投資減資股本 退回	69,800	96,000
採權益法認列之長期股權投資增加數	-	(1,095,950)
投資活動之淨現金流出	<u>(146,087,617)</u>	<u>(59,227,111)</u>
融資活動之現金流量		
存入保證金(減少)增加	(94,018)	71,337
現金增資	18,000,000	16,304,916
發行特別股負債	-	6,354,000
贖回特別股	-	(3,000,000)
發放特別股股利	-	(135,000)
發放普通股股利	-	(763,803)
發放員工紅利	-	(15,054)
融資活動之淨現金流入	<u>17,905,982</u>	<u>18,816,396</u>
本期現金及約當現金(減少)增加數	(17,740,438)	37,064,138
期初現金及約當現金餘額	<u>133,521,730</u>	<u>96,457,592</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 115,781,292</u>	<u>\$ 133,521,730</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息(不含資本化利息)	<u>\$ 17,706</u>	<u>\$ 20,876</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 1,053,933</u>	<u>\$ 1,273,194</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
出售不動產投資取得現金		
總售價	\$ 13,037,580	\$ 10,149,330
支付土地增值稅	(210,874)	(639)
支付營業稅	(44,612)	(155)
銷售成本	(1,635)	(7,500)
收取現金	<u>\$ 12,780,459</u>	<u>\$ 10,141,036</u>
取得不動產支付現金		
不動產投資增加數	\$ 24,342,054	\$ 9,016,616
減：在建工程利益	(215,911)	(186,683)
支付現金	<u>\$ 24,126,143</u>	<u>\$ 8,829,933</u>
員工紅利支付現金		
本期分配員工紅利	\$ -	\$ 9,000
加：期初應付員工紅利	-	7,089
減：期末應付員工紅利	-	(1,035)
支付現金	<u>\$ -</u>	<u>\$ 15,054</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年二月九日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：潘柏錚

會計主管：徐順鑒

新光人壽保險股份有限公司

財務報表附註

民國九十八及九十七年度

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及營業

本公司創立於五十二年七月，八十二年十二月股票公開上市，經營人身保險業務，承保項目包括個人及團體之壽險、意外險及健康保險等。總公司設於台北市，並於全省各縣市設有二十二個分公司。

本公司依金融控股公司法第二十六條規定轉換為新光金融控股股份有限公司之子公司；同時，依金融控股公司法第二十九條規定，本公司應於股份轉換基準日終止上市，並由新光金融控股股份有限公司上市。本案業經台灣證券交易所股份有限公司公告本公司股票於九十一年一月三十一日起停止上市買賣，並於九十一年二月十九日（股份轉換基準日）下市。

本公司之母公司為新光金融控股股份有限公司，持有本公司 100% 普通股。

本公司於九十八年及九十七年十二月三十一日員工人數分別為 14,899 人及 15,833 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照人身保險業財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，本公司對於備抵呆帳、遞延所得稅資產、營業及負債準備、固定資產及不動產投資折舊、退休金、未決訟案損失以及員工分紅及董監酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所差異。

重要之會計政策彙總如下：

資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括現金及約當現金，以及主要為交易目的而持有之資產或預期於資產負債表日後一年內變現之資產；固定資產、無形資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產。流動負債包括主要為交易目的而發生之負債，以及須於資產負債表日後一年內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

現金及約當現金

現金及約當現金包括庫存現金、銀行存款、外幣存款、匯撥中現金、零星支出之週轉金及三個月內到期之可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、商業本票及國庫券等。

備抵呆帳

本公司參照財政部「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯等情形，並就特定債權之擔保品情形及逾期時間長短，由本公司自行評估其價值後，評估授信資產可收回性。

依上述財政部規定，對於收回無望之授信資產應全額提列損失；收回有困難之部分，至少依餘額之百分之五十提列損失。不良授信資產分為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望，並分別以其債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。本公司成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；對於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。

原始認列時，係以公平價值衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。投資後所收到之現金股利（含投資

年度收到者)列為當期收益。金融商品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時股票及受益憑證採交易日會計處理，其餘則採用交割日會計處理。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

公平價值之基礎：上市(櫃)證券係資產負債表日之收盤價或其他評價方法計算之公平價值，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價；無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。

待出售非流動資產

非流動資產若主要將以出售之方式而非透過繼續使用回收其帳面價值，且可依一般條件及商業慣例立即出售，且高度很有可能出售者，依帳面價值轉列待出售非流動資產，並不得提列折舊、折耗或攤銷；期末以帳面價值與淨公平價值孰低者衡量，如淨公平價值低於帳面價值，其差額認列為減損損失，淨公平價值若續後回升，則認列迴轉利益，惟迴轉金額不得超過已認列之累計減損金額。

與待出售非流動資產直接相關之負債及認列為股東權益調整項目，於資產負債表上單獨列示，資產與負債不得相互抵銷，負債之相關利息及其他費用，仍繼續認列。

備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，股票及受益憑證採交易日會計處理，其餘則採用交割日會計處理。

若備供出售金融資產以公平價值評價之損益須課徵所得稅，則應將相關所得稅費用(利益)調整股東權益項目，相對科目則視稅法是否規定前述損益須於申報當年度所得稅時納入。若屬當年度申報所得

稅時無須納入者，應調整遞延所得稅資產或負債，但均無須增加或減少當期所得稅費用。

股利於除息日認列收入，但依據投資前之淨利宣告之部分，係自權益商品投資成本減除。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法（差異不大時，以直線法）攤銷之利息，認列為當期損益。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目，備供出售債務商品之減損減少金額，若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法（差異不大時，以直線法）之攤銷後成本衡量。原始認列時，以公平價值衡量並加計取得或發行之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

若因意圖或能力之改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，應將其重分類為備供出售之金融資產，並以公平價值評價，公平價值與帳面價值間之差額應認列為股東權益調整項目，金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市（櫃）股票及興櫃股票等，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

無活絡市場之債券投資

無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量，其會計處理與持有至到期日金融資產相同，惟處分時點不受限制。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷成本。

附條件債券交易

附賣回債券投資係從事債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額；附買回債券負債係從事債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。前述交易均視為融資交易，相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

採權益法之長期股權投資

凡對被投資公司之持有表決權股份比例達百分之二十以上或具有重大影響力者，採權益法評價，採權益法評價時，按持股比例認列被投資公司之投資損益。

固定資產（含不動產投資）

固定資產以取得成本為入帳基礎。但土地部分曾分別以六十三年及八十七年政府公告之現值辦理重估調整帳面價值；房屋及建築物亦曾分別以六十三年及六十九年十二月三十一日為基準日辦理資產重估價。

固定資產之折舊係按所得稅法耐用年數表規定之年限或重估時未使用年數，以直線法提列，並預留殘值一年。

固定資產之改良、添置及更新足以延長使用年數之支出，作為資本支出；經常性之修理及維護支出，則作當年度費用處理。

固定資產處分利益列為當年度之收入；固定資產報廢或處分損失列為當期損失。凡自有資產出售後再行租回者，出售資產損益遞延以「未實現售後租回損益」科目列帳，依租約性質於未來期間攤銷。惟出售時，該資產公平市價低於帳面價值，則出售資產損失於當期認列。

辦理土地重估而依法提列之增值稅準備，帳列長期負債。

長期工程合約

本公司對於投資興建房屋之工程會計處理，符合下列所有條件者採用完工比例法認列收入，否則即採用全部完工法：

- (一) 工程之進度已逾籌劃階段，亦即工程之設計、規劃、承包、整地均已完成，工程之建造可隨時進行。
- (二) 預售契約總額已達估計工程總成本。
- (三) 買方支付之價款已達契約總價款百分之十五，即買方支付之價款已達其個別契約價款百分之十五之銷售合約，始按完工百分比法計算，支付價款尚未達其個別契約價款百分之十五之銷售合約，仍應按全部完工法處理。
- (四) 應收契約款之收現性可合理估計。
- (五) 履行合約所須投入工程總成本與期末完工程度均可合理估計。
- (六) 歸屬於售屋契約之成本可合理辨認。

在建工程係以實際成本加按完工百分比法認列之工程利益計價。各項在建工程金額減預收工程款後之餘額，分別列為不動產投資或預收款項。

資產減損

本公司依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」之規定，本公司應於資產負債表日評估是否有跡象顯示資產可能發生減損，若有減損跡象存在，應就該資產估計其可回收金額，若其帳面價值超過可回收金額時，應認列「資產減損損失」；對僅具重大影響力而未具控制能力之長期股權投資，係以其個別投資帳面價值為基礎，予以評估。嗣後若資產減損損失已不存在或減少時，則於原認列為減損損失範圍內，認列為「資產減損迴轉利益」，惟資產減損迴轉利益後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。商譽之減損損失不得迴轉。

股份基礎給付

發行酬勞性員工認股，其給予日於九十七年一月一日（含）以後者，本公司依財務會計準則公報第三十九號之規定、(96)基秘字第 267 號函、(97)基秘字第 017 號函及(98)基秘字第 121 號函之規定，以給與日權益商品公平價值為基礎，衡量所取得勞務之公平價值於既得期間內認列為當期費用。

不動產資產信託

本公司不動產證券化之會計處理係依據中華民國會計研究發展基金會發佈之(93)基秘字第 141 號函，「不動產證券化之會計處理」辦理。

- (一) 依據前述 141 號函之規定，在符合銷售已完成且移轉人已將持有不動產所需負擔之所有權風險與報酬移轉給受讓人時，應依「全數應計法」全數認列不動產出售利益。
- (二) 移轉人若僅出售不動產之一部分並保留其他部分，則應依移轉時出售與保留部分之相對公平價值，分攤不動產之帳面價值。若保留資產之公平價值無法可靠衡量，則該保留資產應以零列計，不動產全部帳面價值應分攤予出售部分。
- (三) 移轉人帳上對於移轉不動產所保留收取利益之權利，應依其性質續依相關財務會計準則公報處理（例如，若係具有「實質不動產」性質者，應以不動產處理，以成本入帳；若係具有「金融資產」性質者，應以金融資產處理）。

地上權

地上權係按承租期間五十年平均攤銷。

遞延費用

包含電力線路補助費、租賃改良及電腦軟體等，分別自支付或效益提供年度起按三～十年平均攤銷。

投資型保險商品

本公司銷售投資型保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之市價計算，並依相關法令及中華民國財務會計準則計算淨資產價值。

是項專設帳簿之資產、負債、收益及費用係屬要保人之權利義務，惟依投資型商品會計處理準則分別帳列本公司之「分離帳戶保險商品資產」、「分離帳戶保險商品負債」、「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

營業準備

依「保險業各種準備金提存辦法」規定提列各項營業準備，並經財政部核可之精算師簽證。有關各險之提列基礎如下：

(一) 責任準備

人壽保險責任準備金以各險報部核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依保險業各種準備金提存辦法及各相關規定計算提列。

(二) 未滿期保費準備

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，按當年度各險未到期之自留危險計算未滿期保費，並按險別依相關規定計算提列；自九十七年一月一日起，按當年度各險未到期之危險計算未滿期保費。

(三) 特別準備

一年以下之保險自留業務提存之特別準備包括下列項目：

1. 重大事故特別準備金。
2. 危險變動特別準備金。
3. 其他因特殊需要而加提之特別準備金。

重大事故特別準備以各險別依主管機關所定之比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過三仟萬元之部分，得以重大事故特別準備金沖減；提存超過十五年之重大事故特別準備金得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

各險別之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之百分之十五提存危險變動特別準備金；各險別之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額高於預期賠款時，其超過部分，得以已提存之危險變動特別準備金沖減。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減。各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分收回以收益處理。

(四) 賠款準備

係就已報未決及未報未決保險賠款提列之準備。健康保險及人壽保險於九十八年十二月三十一日前，已報未付保險賠款按逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金，其未報保險賠款，按險別就其滿期保險費之百分之一提存賠款準備金。傷害保險及自九十九年一月一日起之健康保險及人壽保險，按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

(五) 保費不足準備

保險期間一年以上，且自九十年一月一日起訂定契約之壽險、健康險及年金險等業務，其保險費較責任準備金為低時，除應依規定提存責任準備金外，並應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。

自九十七年一月一日起，保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費準備及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

退休金

屬確定給付退休辦法之退休金係按精算結果認列；屬確定提撥退休辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

確定給付退休辦法發生縮減或清償時，將縮減或清償損益列入當期之淨退休金成本。

營利事業所得稅

本公司之營利事業所得稅費用，係依財務會計準則公報第二十二號「所得稅會計處理準則」之規定，作跨期間分攤，將暫時性差異、以前年度虧損扣抵及投資抵減所產生之所得稅影響數，列為遞延所得稅資產或負債，次評估遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價。

本公司依「所得額基本稅額條例」之規定，一般所得額高於或等於基本稅額者，依一般所得額繳納所得稅。一般所得稅額低於基本稅額者，另就差額繳納所得稅，且不得以投資抵減稅額減除之。

以前年度高估或低估之所得稅，列為申報或核定年度所得稅費用之調整項目。

另本公司當年度稅後盈餘於次年度股東會未作分配者，該未分配盈餘應加徵百分之十之營利事業所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

本公司與母公司新光金融控股股份有限公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與各子公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，於母公司合併調整，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項科目列帳。

收入認列

本公司收入認列之處理，除「保險業務收入」外，餘係依照財務會計準則公報第三十二號「收入認列之會計處理準則」之規定辦理。

保險業務收入及支出

直接承保業務之保險費收入係按保險業習慣，於簽發保險單時，即列為該簽發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、代理費用則按權責基礎估列入帳。分入及分出再保險業務收入及支出平時按帳單到達日基礎入帳，其相對發生之支出與收入，如再保佣金支出及收入、攤付及攤回再保賠款與給付等均同時列帳，於決算時再估列其未達帳單予以入帳。分入及分出再保險均按規定併同直接承保業務計提未滿期保費準備、賠款特別準備及未決賠款準備以使按簽單基礎及帳單到達日基礎之有關收入及支出符合成本收益配合原則。

外幣交易事項

非衍生性商品之外幣交易，按交易發生時之匯率折算新台幣金額入帳。外幣資產及負債於實際兌換或結清時，因適用不同匯率所發生之損失或利益，列為兌換或結清年度之損益。外幣貨幣性資產及負債之資產負債表日餘額，按該日即期匯率予以換算，若有兌換差額，列為當期損益；外幣非貨幣性資產或負債，依公平價值衡量者，按該日

即期匯率調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，列為股東權益調整項目；屬公平價值變動認列為當期損益者，列為當期損益。以成本衡量者則按交易日之歷史匯率衡量。外幣長期投資按權益法計價者，以被投資公司之外幣財務報表換算後所得之股東權益做為依據，兌換差額作為累積換算調整數並列於股東權益項下。

衍生性金融商品交易

本公司從事遠期外匯合約、利率交換及外匯選擇權等之衍生性金融商品交易，以規避利率與匯率變動風險。此類衍生性金融商品原始認列與續後衡量皆以公平價值為基礎，當公平價值為正時認列為資產，為負時則認列為負債。

本公司所從事之衍生性金融商品避險交易主要係公平價值避險。在開始從事避險交易時，本公司備有正式書面文件，載明避險工具及被避險項目之避險關係、風險管理目標、避險策略及評估避險有效性之方法。

本公司於符合適用避險會計之所有條件時，其會計處理方式如下：

公平價值避險：避險工具因公平價值變動而產生之損益及被避險項目因所規避之風險而產生之損益，立即認列為當期損益。

本公司從事公平價值避險係為規避資產或負債因利率或匯率波動所產生之公平價值變動風險。

會計科目重分類

為配合九十八年度財務報表之表達，業將九十七年度財務報表部分會計科目重分類。

三、會計變動之理由及其影響

員工分紅及董監酬勞會計處理

本公司自九十七年一月一日起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會於九十六年三月發布（九六）基秘字第○五二號函，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。此項會計變動，因九十七年度為淨損，故對九十七年度財務報表並無重大影響。

員工認股權會計處理

本公司自九十七年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」處理員工認股權。此項會計變動，使九十七年度淨損增加 257,549 仟元，稅後基本每股純損增加 0.07 元。

金融資產之會計處理準則

本公司於九十七年七月一日採用財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文，該公報主要修訂有關公平價值變動列入損益中以交易為目的之金融資產重分類之規定。有關金融商品之重分類資訊請參見附註三十一。此項會計變動，對本公司之影響如下：

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
繼續營業單位淨利（損）減少	<u>\$ 1,312,619</u>	<u>(\$ 6,290,920)</u>
本期淨利（損）減少	<u>\$ 1,312,619</u>	<u>(\$ 6,290,920)</u>
稅後基本每股盈餘（虧損）減少 （元）	<u>\$ 0.31</u>	<u>(\$ 1.73)</u>

四、現金及約當現金

	<u>九十八年 十二月三十一日</u>	<u>九十七年 十二月三十一日</u>
庫存現金	\$ 5,261	\$ 208
週轉金	104,159	250,692
支票存款	837	2,250
活期存款	31,045,568	44,310,769
定期存款	36,169,365	58,914,063
商業本票	31,942,142	-
附賣回債券投資（附註二十七）	16,555,000	30,097,758
減：抵繳存出保證金（附註十七）	<u>(41,040)</u>	<u>(54,010)</u>
	<u>\$ 115,781,292</u>	<u>\$ 133,521,730</u>

本公司於九十八年十二月三十一日，到期日在三個月內之商業本票利率為 0.21%~0.24%。

本公司於九十八年及九十七年十二月三十一日，到期日在三個月內以附賣回條件交易之債券分別為 16,555,000 仟元及 30,097,758 仟

元，約定利率介於 0.18%~0.21%及 0.35%~1.35%之間，期後約定賣回價款為 16,555,498 仟元及 30,126,240 仟元。

五、公平價值變動列入損益之金融商品

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
<u>交易為目的之金融資產</u>		
國內投資		
上市股票	\$ 1	\$ -
受益憑證及受益證券	715,265	24,170,986
公司債及金融債券	20,177,206	18,562,221
利率交換合約	13,394	18,230
匯率交換合約	4,558,653	1,469,362
臺指選擇權合約	1,055	-
股價指數期貨合約	-	11,995
	<u>25,465,574</u>	<u>44,232,794</u>
國外投資		
股 票	3,023,784	2,458,944
基金及受益憑證	-	457,572
債 券	2,824,942	10,933,890
遠期外匯合約	2,750,057	10,324,881
	<u>8,598,783</u>	<u>24,175,287</u>
	<u>\$ 34,064,357</u>	<u>\$ 68,408,081</u>
<u>交易為目的之金融負債</u>		
國內投資		
利率交換合約	\$ 8,532	\$ 42,672
匯率交換合約	15,411	12,222,738
	<u>23,943</u>	<u>12,265,410</u>
國外投資		
遠期外匯合約	157,293	12,409,232
	<u>\$ 181,236</u>	<u>\$ 24,674,642</u>

本公司於九十八及九十七年度，交易目的之金融資產及負債產生之淨利益及損失分別為 5,929,308 仟元及 (20,871,203) 仟元。

本公司九十八年十二月三十一日尚未平倉之臺指選擇權合約口數為 2,250 口，未沖銷部位產生之未實現選擇權契約損失為 13,195 仟元。

本公司九十七年十二月三十一日尚未平倉之股價指數期貨合約口數為 4,000 口，未沖銷部位產生之未實現期貨契約利益為 11,995 仟元。

本公司與兆豐國際商業銀行及 FX Concepts 簽有信託契約，以指定用途方式投資國外有價證券及代為操作以遠期外匯合約方式進行外匯避險管理。九十八年十二月三十一日本公司之交易彙總如下：

	<u>受託總額</u>	<u>提出交易金額</u>
兆豐國際商業銀行	20 億美元	TWD32,748,194 仟元 (註)
FX Concepts	4 億美元	TWD6,950,676 仟元

註：受託內容包含帳列交易目的之國外信託資金投資、備供出售之國外信託資金投資及無活絡市場之國外債券投資。

本公司九十八及九十七年度從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。本公司之財務避險策略係以達成規避大部分公平價值變動或現金流量風險為目的。本公司持有之衍生性金融商品九十八及九十七年度未適用避險會計。

於九十八年及九十七年十二月三十一日，本公司尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	<u>九 十 八 年 十二月三十一日</u>	<u>九 十 七 年 十二月三十一日</u>
利率交換合約	TWD 1,150,000 仟元	TWD 6,440,000 仟元
匯率交換合約	USD 8,299,000 仟元	USD 6,302,000 仟元
遠期外匯合約	USD 5,492,005 仟元	USD 2,393,402 仟元
臺指選擇權合約	TWD 846,000 仟元	TWD -仟元
股價指數期貨合約	TWD -仟元	TWD 3,650,395 仟元

於九十八及九十七年度，與匯率相關衍生性金融商品交易產生之交割（損失）利益、評價利益（損失）及兌換損失金額分別列示如下：

	<u>九 十 八 年 度</u>	<u>九 十 七 年 度</u>
匯率相關衍生性商品		
交割（損失）利益	(\$13,475,219)	\$ 346,859
評價利益（損失）	19,973,732	(11,465,485)
兌換損失	(<u>10,891,408</u>)	(<u>1,433,701</u>)
	(\$ <u>4,392,895</u>)	(\$ <u>12,552,327</u>)

六、備供出售金融資產

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	流	非	流	非
國內投資				
上市股票	\$ 69,478,798	\$ 456,680	\$ 41,959,190	\$ 227,737
上櫃股票	627,334	-	372,036	-
受益憑證	1,366,937	-	2,560,329	-
不動產投資信託受益證券	6,046,154	-	4,634,809	-
不動產資產信託受益證券	2,826,872	2,920,599	-	5,560,943
金融資產受益證券	1,091,651	14,048,333	676,064	24,593,396
債券	7,496,213	251,281,291	7,051,968	223,041,992
	88,933,959	268,706,903	57,254,396	253,424,068
減：抵繳存出保證金(附註十七)	-	(7,742,000)	-	(6,932,000)
	88,933,959	260,964,903	57,254,396	246,492,068
國外投資				
股票	30,498,274	-	26,052,931	-
受益憑證	4,120,381	-	2,539,788	-
債券	8,358,212	-	7,821,918	-
	42,976,867	-	36,414,637	-
	\$ 131,910,826	\$ 260,964,903	\$ 93,669,033	\$ 246,492,068

本公司於九十八年度因國外受益憑證資產價值發生減損，本公司評估相關可回收金額評估認列減損損失為 97,258 仟元，帳列於營業外費用及損失－減損損失項下。另九十七年度金融債券受益證券因投資信用等級已大幅下降及上市公司股票之淨值發生大幅下降，經本公司考量其他相關因素如支付利息及償付本金等資訊後，本公司依相關可回收金額評估認列減損損失為 371,154 仟元，帳列於營業外費用及損失－減損損失項下。

本公司於九十六年度將本公司持有之松江大樓、承德大樓及板橋大樓等不動產辦理不動產資產信託證券化（松江案），該等交易係依中華民國會計研究發展基金會發布(93)基秘第 141 號函「不動產證券化之會計處理」之規定處理，本公司於九十六年一月出售不動產並取得受益證券，該等不動產證券化交易符合(93)基秘第 141 號函對於按出售比例認列出售利益之條件；本公司九十八及九十七年度認列已實現利得分別為 31,880 仟元及 30,610 仟元，帳列於其他營業外收入及利益項下。

本公司辦理不動產資產信託證券化及不動產投資信託證券化之發行年度及因發行取得之不動產受益證券說明如下：

	松江案	中山大樓	敦南大樓	新光一號
證券化類別	不動產資產信託	不動產資產信託	不動產資產信託	不動產投資信託
發行年度	九十六	九十四	九十四	九十四
取得不動產受益證券成本	301,870	691,980	916,808	1,488,743

本公司依規定揭露衡量前述各項不動產證券化之保留權利一次順位證券相關規定如下：

(一) 發行時之各項基本假設如下：

	松 江 案	敦 南 大 樓	中 山 大 樓
折 現 率	5.18%	5.06%	5.68%
空 置 率	0.00%~10.42%	3.96%	0.08%
市場平均空置率	7.00%~13.00%	6.63%	3.30%
發行成數	60.00%	54.00%	44.00%
權益保障倍數	1.38	1.11	1.24

(二) 期末衡量前述各項保留權利之基本假設如下：

	松 江 案	敦 南 大 樓	中 山 大 樓
次順位受益證券帳面價值	\$ 615,114	\$ 2,305,485	\$ 2,826,872
預計發行成數	60.00%	54.00%	44.00%
預計市場空置率	7.57%~11.18%	10.50%	-
預計折現率	5.35%	4.13%	-
不利變動 10%對公平價值之影響	585,200	2,384,990	-
不利變動 20%對公平價值之影響	554,920	2,307,660	-
預計空置率	14.35%	12.60%	-
不利變動 10%對公平價值之影響	612,590	2,440,550	-
不利變動 20%對公平價值之影響	615,330	2,436,150	-

本公司持有之中山大樓不動產資產信託受益證券，發行期間五年（自九十四年一月十日至九十九年一月十日期滿），已於九十八年三月三十日標售完成，由兆豐國際商業銀行以新光一號不動產投資信託之受託機構名義購入。

七、其他應收款

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
應收票據	\$ 4,123,238	\$ 4,229,813
應收利息	11,668,169	13,141,776
應收證券交易價款	5,956,229	1,370,551
應收投資商品款	1,213,743	869,601
其 他	1,350,761	417,560
	24,312,140	20,029,301
減：備抵呆帳（附註十）	(64,834)	(54,928)
	<u>\$ 24,247,306</u>	<u>\$ 19,974,373</u>

八、待出售非流動資產

本公司於九十八年三月三日經董事會決議標售信義 A11 之土地及建築物，並於九十八年四月三日以 116 億元標售完成，且於四月三十日完成相關出售事宜，有關出售該不動產利益，請參閱附註二十四之說明；另該次董事會亦決議將漢諾威科技大樓及陽光科技大樓等二棟大樓該土地及建築物辦理不動產資產信託，惟考量當前政經環境之發展及不動產未來增值潛力，於九十八年六月經董事會通過，暫緩辦理不動產資產信託，並將其轉回不動產投資項下。

九、其他流動資產

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
應收連結稅制款（附註二十六及二十七）	\$ 2,756,678	\$ 2,002,865
應收退稅款	138,609	235,379
預付費用	218,412	87,391
預付再保費支出	132,454	201,332
遞延所得稅資產（附註二十六）	745,215	11,963,726
應收再保往來款項	21,047	-
其 他	182,963	51,346
	<u>\$ 4,195,378</u>	<u>\$ 14,542,039</u>

十、放 款

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
壽險貸款	\$ 119,442,423	\$ 119,453,387
擔保放款	67,150,380	71,743,847
催收款項	380,316	509,157
	186,973,119	191,706,391
減：備抵呆帳	(722,082)	(709,952)
	<u>\$ 186,251,037</u>	<u>\$ 190,996,439</u>

依財政部臺財融(74)第 18684 號函規定，保險費繳納一年以上，保單有解約金時，要保人得在解約金限額內向本公司申請壽險保單質押貸款。另本公司保戶未依約繼續繳納保費時，亦得選擇以當時已累積之保單價值準備金自動墊繳其應繳之保費。前述保戶在解約金範圍內

貸款，或以保單價值準備金及紅利本息自動墊繳保費時，本公司帳列「壽險貸款」科目。

壽險貸款係按解約金或於保單價值準備金金額之限度內核貸，若貸款金額或墊繳金額加計應計利息逾已提存之累積責任準備金時，保單即行自動停效，無發生呆帳之虞，故未提列備抵呆帳。

本公司備抵呆帳之變動情形如下：

	九 十 八 年 度			九 十 七 年 度		
	擔 保 放 款	催 收 款	應 收 款 項	擔 保 放 款	催 收 款	應 收 款 項
期初餘額	\$ 412,222	\$ 309,456	\$ 54,928	\$ 598,663	\$ 386,538	\$ 55,649
加(減)：本期提列(迴轉)呆帳費用	6,867	104,189	48,571	(194,327)	15,396	3,967
減：本期實際沖銷	-	(87,448)	-	-	(89,280)	-
加：本期重分類	-	38,665	(38,665)	7,886	(3,198)	(4,688)
	<u>\$ 419,089</u>	<u>\$ 364,862</u>	<u>\$ 64,834</u>	<u>\$ 412,222</u>	<u>\$ 309,456</u>	<u>\$ 54,928</u>

十一、持有至到期日金融資產

本公司因全球金融環境變化劇烈及為強化資本結構，致改變對持有至到期日之投資意圖，故於九十七年底依據財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定，將分類為持有至到期日金融資產 198,796,273 仟元重分類為備供出售之金融資產，並以公平價值評價。

十二、以成本衡量之金融資產－非流動

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
興櫃股票	\$ 13,115	\$ 118,115
未上市(櫃)股票	<u>4,370,762</u>	<u>4,526,271</u>
	<u>\$ 4,383,877</u>	<u>\$ 4,644,386</u>

本公司所持有之上述股票投資，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

另本公司於九十七年度因未上市(櫃)股票之淨值發生大幅下降，本公司依被投資公司之相關可回收金額評估認列減損損失為 20,141 仟元，帳列於營業外費用及損失－減損損失項下。

十三、無活絡市場之債券投資

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	流 動	非 流 動	流 動	非 流 動
金融債券受益證券	\$ 90,690	\$ 14,977,060	\$ -	\$ 7,012,477
結構型債券	-	2,900,000	-	20,400,000
國內公司債	-	4,000,000	-	-
國外債券及房貸抵押債券	4,163,152	412,516,748	24,658,915	279,770,800
特別股	500,000	26,772	-	597,649
	<u>\$ 4,753,842</u>	<u>\$ 434,420,580</u>	<u>\$ 24,658,915</u>	<u>\$ 307,780,926</u>

本公司採指定用途信託方式投資國外有價證券情形，請參閱附註五。

本公司於九十八及九十七年度受次級房貸風波影響致部分無活絡市場債券投資中金融債券受益證券、國外債券及房貸抵押債券因投資信用等級已大幅下降，經本公司考量其他相關因素如支付利息及償付本金之情形等資訊後，本公司評估相關可回收金額認列減損損失分別為 869,317 仟元及 5,410,057 仟元，帳列於營業外費用及損失－減損損失項下。

十四、採權益法之長期股權投資

	九十八年十二月三十一日			九十七年十二月三十一日		
	原始投資成本	金 額	股 權 %	原始投資成本	金 額	股 權 %
大友創業投資股份有限公司	\$ 4,200	\$ 1,846	20.00	\$ 24,000	\$ 21,646	20.00
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	440,784	598,054	90.01	440,784	422,995	90.01
新昕國際股份有限公司	15,500	20,818	31.00	15,500	20,088	31.00
群和創業投資股份有限公司	116,660	127,291	17.39	166,660	164,381	16.67
新光海航人壽保險有限責任公司	<u>1,095,950</u>	<u>1,070,245</u>	50.00	-	-	-
	1,673,094	1,818,254		646,944	629,110	
預付投資款						
新光海航人壽保險有限責任公司(籌備處)	-	-	-	<u>1,095,950</u>	<u>1,195,590</u>	50.00
	<u>\$ 1,673,094</u>	<u>\$ 1,818,254</u>		<u>\$ 1,742,894</u>	<u>\$ 1,824,700</u>	

(一) 上述九十八及九十七年度採權益法評價之長期投資，除九十七年度新光海航人壽保險有限責任公司因尚為籌備處故未經會計師查核外，均係以會計師查核之財務報表為依據，本公司認為上述未經查核之被投資公司倘按經會計師查核之財務報表認列，其影響並不重大。

(二) 九十八及九十七年度依權益法認列投資益（損）明細如下：

	本公司認列之投資益（損）	
	九十八年度	九十七年度
大友創業投資股份有限公司	\$ -	(\$ 2,594)
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	100,382	(83,925)
新昕國際股份有限公司	4,140	3,427
群和創業投資股份有限公司	8,031	(3,146)
新光海航人壽保險有限責任公司	(96,345)	(8,164)
	<u>\$ 16,208</u>	<u>(\$ 94,402)</u>

(三) 本公司之被投資公司大友創業投資股份有限公司於九十七年十月一日辦理決算，截至九十八年十二月三十一日止尚未完成清算，故依(88)基秘字第 233 號一採權益法評價之被投資公司辦理清算期間之會計處理，經評估本公司可全數收回投資股款，故本期無投資損益之情事。

(四) 本公司九十七年六月與中國之海航集團合資設立新光海航人壽保險有限責任公司（已於九十八年四月二十七日正式開業），經營中國地區之人壽保險相關業務。本投資案業經經濟部投資審議委員會核准在案，總投資金額計台幣 1,095,950 仟元，持股比例為 50%。

(五) 依據財務會計準則公報第七號及「人身保險業財務報告編製準則」規定，本公司應納入合併報表之個體，於九十八及九十七年度均為新壽公寓大廈管理維護股份有限公司及新昕國際股份有限公司。另新光海航人壽保險有限責任公司於九十八年度依據財務會計準則公報第三十一號規定依科目別之比例合併法編入合併財務報表；九十七年十二月三十一日因屬於籌設階段，故未編入合併報表中。

十五、不動產投資

	九 十 八 年 度					
	土	地	房屋及建築	預付房地款及 營造工程	地上權	合 計
成 本						
期初餘額	\$43,465,046	\$29,560,370	\$ 2,538,634	\$ 3,155,326		\$78,719,376
本期增加	18,588,443	4,081,631	1,671,980	-		24,342,054

(接次頁)

(承前頁)

	九	十	八	年	度
	土	房屋及建築	預付房地款及 營 造 工 程	地 上 權	合 計
本期處分	(\$ 3,115,896)	(\$ 1,646,535)	(\$ 34,521)	\$ -	(\$ 4,796,952)
重分類	<u>131,940</u>	<u>(66,623)</u>	<u>48,408</u>	<u>(70,248)</u>	<u>43,477</u>
期末餘額	<u>59,069,533</u>	<u>31,928,843</u>	<u>4,224,501</u>	<u>3,085,078</u>	<u>98,307,955</u>
重估增值					
期初餘額	5,831,297	18,820	-	-	5,850,117
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	(1,304,228)	-	-	-	(1,304,228)
重分類	<u>41,769</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41,769</u>
期末餘額	<u>4,568,838</u>	<u>18,820</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,587,658</u>
累計折舊					
期初餘額	-	5,602,862	-	-	5,602,862
折舊費用	-	566,484	-	-	566,484
本期處分	-	(333,890)	-	-	(333,890)
重分類	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>-</u>	<u>5,835,456</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,835,456</u>
累計減損					
期初餘額	86,468	-	-	-	86,468
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>86,468</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>86,468</u>
期末淨額	<u>\$63,551,903</u>	<u>\$26,112,207</u>	<u>\$ 4,224,501</u>	<u>\$ 3,085,078</u>	<u>\$96,973,689</u>

	九	十	七	年	度
	土	房屋及建築	預付房地款及 營 造 工 程	地 上 權	合 計
成 本					
期初餘額	\$44,793,957	\$27,962,185	\$ 1,080,895	\$ 3,225,574	\$77,062,611
本期增加	5,512,369	1,250,111	2,254,136	-	9,016,616
本期處分	(6,846,899)	(12,505)	(83,056)	-	(6,942,460)
重分類	<u>5,619</u>	<u>360,579</u>	<u>(713,341)</u>	<u>(70,248)</u>	<u>(417,391)</u>
期末餘額	<u>43,465,046</u>	<u>29,560,370</u>	<u>2,538,634</u>	<u>3,155,326</u>	<u>78,719,376</u>
重估增值					
期初餘額	5,898,415	18,801	-	-	5,917,216
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	(3,189)	-	-	-	(3,189)
重分類	<u>(63,929)</u>	<u>19</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(63,910)</u>
期末餘額	<u>5,831,297</u>	<u>18,820</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,850,117</u>
累計折舊					
期初餘額	-	5,142,368	-	-	5,142,368
折舊費用	-	465,642	-	-	465,642
本期處分	-	(5,148)	-	-	(5,148)
重分類	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>-</u>	<u>5,602,862</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,602,862</u>
累計減損					
期初餘額	88,284	-	-	-	88,284
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	<u>(1,816)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,816)</u>
期末餘額	<u>86,468</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>86,468</u>
期末淨額	<u>\$49,209,875</u>	<u>\$23,976,328</u>	<u>\$ 2,538,634</u>	<u>\$ 3,155,326</u>	<u>\$78,880,163</u>

地上權係支付本公司於九十二年十一月向台北市政府標得信義區A12之土地使用權之權利金等成本。期間為五十年，至一百四十二年十一月止。依照「臺北市市有非公用土地設定地上權契約書」之規定，本公司於地上權存續期間每月地租為3,875仟元，按季支付；於合約到期時，應將該地上已興建完成之建物無償移轉予台北市政府。該項權利金已於九十七年第四季全數支付完畢。

不動產投資重估情形請參閱附註二。

十六、固定資產

成 本	九 十 八 年					度
	土 地	房 屋 及 建 築	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	
期初餘額	\$ 4,348,503	\$ 5,487,711	\$ 71,901	\$ 2,115,542	\$ 16,825	\$ 12,040,482
本期增加	-	-	3,291	99,480	2,495	105,266
本期處分	-	-	(7,917)	(48,898)	-	(56,815)
重分類	(131,940)	(171,846)	-	109,315	(16,825)	(211,296)
期末餘額	<u>4,216,563</u>	<u>5,315,865</u>	<u>67,275</u>	<u>2,275,439</u>	<u>2,495</u>	<u>11,877,637</u>
重估增值						
期初餘額	1,269,786	12,939	-	-	-	1,282,725
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
重分類	(41,769)	-	-	-	-	(41,769)
期末餘額	<u>1,228,017</u>	<u>12,939</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,240,956</u>
累計折舊						
期初餘額	-	1,420,215	27,564	1,148,069	-	2,595,848
折舊費用	-	55,721	9,187	232,040	-	296,948
本期處分	-	-	(1,992)	(44,319)	-	(46,311)
重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>-</u>	<u>1,475,936</u>	<u>34,759</u>	<u>1,335,790</u>	<u>-</u>	<u>2,846,485</u>
累計減損						
期初餘額	378,769	-	-	-	-	378,769
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>378,769</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>378,769</u>
期末淨額	<u>\$ 5,065,811</u>	<u>\$ 3,852,868</u>	<u>\$ 32,516</u>	<u>\$ 939,649</u>	<u>\$ 2,495</u>	<u>\$ 9,893,339</u>

成 本	九 十 七 年					度
	土 地	房 屋 及 建 築	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	
期初餘額	\$ 4,337,077	\$ 5,298,341	\$ 73,630	\$ 1,863,336	\$ 16,825	\$ 11,589,209
本期增加	-	-	11,861	241,172	-	253,033
本期處分	(3,987)	-	(13,590)	(58,402)	-	(75,979)
重分類	15,413	189,370	-	69,436	-	274,219
期末餘額	<u>4,348,503</u>	<u>5,487,711</u>	<u>71,901</u>	<u>2,115,542</u>	<u>16,825</u>	<u>12,040,482</u>
重估增值						
期初餘額	1,205,857	12,958	-	-	-	1,218,815
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
重分類	63,929	(19)	-	-	-	63,910
期末餘額	<u>1,269,786</u>	<u>12,939</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,282,725</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十		七		年		度
	土	地 房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合 計	
累計折舊							
期初餘額	\$ -	\$ 1,272,550	\$ 23,407	\$ 996,025	\$ -	\$ 2,291,982	
折舊費用	-	147,665	9,953	205,926	-	363,544	
本期處分	-	-	(5,796)	(53,882)	-	(59,678)	
重分類	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	-	1,420,215	27,564	1,148,069	-	2,595,848	
累計減損							
期初餘額	378,769	-	-	-	-	378,769	
本期增加	-	-	-	-	-	-	
本期處分	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	378,769	-	-	-	-	378,769	
期末淨額	\$ 5,239,520	\$ 4,080,435	\$ 44,337	\$ 967,473	\$ 16,825	\$ 10,348,590	

固定資產重估價情形請參照附註二。

十七、其他資產－其他

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
安定基金	\$ 1,875,408	\$ 1,708,514
減：安定基金準備	(1,875,408)	(1,708,514)
存出保證金	8,893,120	10,752,159
遞延費用	1,096,091	1,081,265
預付退休金（附註十九）	2,006,187	2,324,189
遞延所得稅資產（附註二十六）	10,013,109	3,342,985
催收款項	289,526	11,726
減：備抵呆帳（附註十）	(61,869)	(11,726)
	<u>\$ 22,236,164</u>	<u>\$ 17,500,598</u>

(一) 安定基金係依八十一年十二月三十一日財政部台財保第 811769212 號函，自八十二年一月一日起，安定基金按保費收入之千分之一提撥，其貸方科目「安定基金準備」則列為本科目減項。

(二) 存出保證金明細如下：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
保險業營業保證金	\$ 7,242,000	\$ 6,932,000
辦公室租用保證金（附註二十七）	29,306	34,147
期貨及選擇權交易保證金	1,311,330	3,459,330
其他保證金	310,484	326,682
	<u>\$ 8,893,120</u>	<u>\$ 10,752,159</u>

截至九十八年十二月三十一日止，本公司期貨及選擇權交易保證金係包含以政府公債 500,000 仟元，作為交易保證金。

(三) 依保險法第一四一條規定，保險業應按實收資本額百分之十五提存營業保證金。依同法第一四二條規定，此項保證金非俟宣告停業並依法完成清算後，不予發還。九十八年及九十七年十二月三十一日本公司均以政府公債存於國庫專戶，作為營業保證金。

(四) 本公司遞延費用之變情動形如下：

	九	十	八	年	度
	電腦軟體成本	其他遞延資產	預付電腦軟體成本	合	計
期初餘額	\$ 193,655	\$ 455,944	\$ 431,666	\$	1,081,265
本期增加	103,540	22,677	78,355		204,572
攤銷費用	(169,404)	(149,496)	-	(318,900)
重分類	<u>449,597</u>	<u>127,454</u>	(<u>447,897</u>)		<u>129,154</u>
期末淨額	<u>\$ 577,388</u>	<u>\$ 456,579</u>	<u>\$ 62,124</u>		<u>\$ 1,096,091</u>

	九	十	七	年	度
	電腦軟體成本	其他遞延資產	預付電腦軟體成本	合	計
期初餘額	\$ 169,620	\$ 296,848	\$ 323,519	\$	789,987
本期增加	68,863	131,770	198,529		399,162
本期出售	-	-	(16,000)	(16,000)
攤銷費用	(115,205)	(119,851)	-	(235,056)
重分類	<u>70,377</u>	<u>147,177</u>	(<u>74,382</u>)		<u>143,172</u>
期末淨額	<u>\$ 193,655</u>	<u>\$ 455,944</u>	<u>\$ 431,666</u>		<u>\$ 1,081,265</u>

十八、應付費用

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
薪 資	\$ 1,215,930	\$ 1,526,483
其 他	<u>609,240</u>	<u>669,550</u>
	<u>\$ 1,825,170</u>	<u>\$ 2,196,033</u>

應付費用－其他係包括稅捐、保險費、大樓管理費、廣告費及各營業單位之一般性辦公費用。

十九、員工退休基金

本公司依「勞工退休金條例」、職工退休辦法及職工退休基金保管運用及分配辦法，由員工自行選擇，採「確定給付辦法」及「確定提

撥辦法」併行。其屬確定給付退休金辦法者，目前每月按已付薪資總額百分之八提撥退休金基金，交由職工退休基金管理委員會保管運用，配合勞動基準法規範而繳存至台灣銀行；其屬確定提撥辦法之退休金，依員工薪資每月百分之六提撥至個人退休金專戶。

本公司九十八及九十七年度屬確定提撥辦法認列之退休金成本分別為 175,843 仟元及 193,493 仟元（依勞工退休金條例規定，雇主每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於勞工每月工資百分之六）。九十八及九十七年度屬確定給付辦法之退休金成本為 648,141 仟元及 436,407 仟元。

屬確定給付辦法之員工退休金成本之認列則按精算方法，即依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」規定辦理。茲依該公報規定揭露相關資訊如下：

(一) 淨退休金成本組成項目如下：

	<u>九 十 八 年 度</u>	<u>九 十 七 年 度</u>
服務成本	\$162,327	\$161,519
利息成本	209,321	245,157
退休基金資產預期報酬	(189,974)	(226,986)
前期服務成本攤銷數	-	35,652
退休金服務成本攤銷數	<u>466,467</u>	<u>221,065</u>
淨退休成本	<u>\$648,141</u>	<u>\$436,407</u>

(二) 退休基金提撥狀況與帳載預付退休金之調節如下：

	<u>九 十 八 年 十二月三十一日</u>	<u>九 十 七 年 十二月三十一日</u>
既得給付義務	(\$ 2,249,809)	(\$ 2,252,760)
非既得給付義務	(<u>2,203,152</u>)	(<u>2,309,424</u>)
累積給付義務	(4,452,961)	(4,562,184)
未來薪資增加之影響數	(<u>553,372</u>)	(<u>596,983</u>)
預計給付義務	(5,006,333)	(5,159,167)
退休基金資產公平價值	<u>4,652,192</u>	<u>4,599,450</u>
提撥狀況	(354,141)	(559,717)
未認列前期服務成本	-	35,652
未認列退休金利益	<u>2,360,328</u>	<u>2,848,254</u>
預付退休金(帳列其他資產— 其他)	<u>\$ 2,006,187</u>	<u>\$ 2,324,189</u>

(三) 截至九十八年及九十七年十二月三十一日止，本公司職工退休辦法之既得給付各為 2,883,592 仟元及 2,892,270 仟元。

(四) 退休金給付義務之假設如下：

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
折現率	4.50%	4.50%
未來薪資水準平均增加率	2.50%	2.50%
退休基金資產預期投資報酬率	4.50%	4.50%

(五) 退休基金管理委員會之退休基金專戶中持有本公司及關係企業之股票及債券彙總如下：

		單位：股／單位數	
		<u>九十八年</u>	<u>九十七年</u>
		十二月三十一日	十二月三十一日
種	類		
股 票			
新光金融控股股份有限公司	上市股票	29,876,445	15,706,881
新光合纖股份有限公司	上市股票	5,885,739	9,087,739
台灣新光保全股份有限公司	上市股票	15,701,934	12,043,934
新光產物保險股份有限公司	上市股票	<u>24,260,100</u>	<u>26,812,100</u>
		<u>75,724,218</u>	<u>63,650,654</u>
基 金			
新光證券投資信託股份有限公司	新光多重套利二號基金／新光策略二號平衡基金／新光大三通基金／新光店頭基金／新光中國成長基金	<u>5,112,331.15</u>	<u>5,700,403.30</u>

二十、特別股負債

(一) 本公司以九十七年十二月二十六日為增資基準日按面額發行丁種特別股 4,700,000 仟元，每股面額 10 元，計 470,000 仟股。該特別股之發行業經財政部台財保字第 09702215290 號函核准。相關重要發行條件如下：

1. 本公司發行之丁種特別股股利定為年利率 4.25%，按發行價格計算。每年以現金一次發放，於每年股東常會承認會計表冊後，由董事會訂定丁種特別股分配股利之除息基準日，據以給付上年度應發放及以前各年度累積未分派或分派不足額之股利。發

行年度現金股利之發放，則自發行日起算，按當年度實際發行日數計算。發行日定義為增資基準日。

2. 倘年度決算無盈餘或盈餘分配不足分派丁種特別股股利時，其未分派或分派不足額之股利，應累積於以後有盈餘年度次於乙種特別股優先補足。
3. 丁種特別股除領取定率股利外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金或撥充資本之分派。
4. 丁種特別股分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股、次於保險契約之要保人與受益人、其他一般債權人及乙種特別股；但以不超過原實際發行金額為限。
5. 丁種特別股股東於股東會無表決權及選舉權；但有被選舉為董事或監察人之權利。於丁種特別股的股東會有表決權。
6. 本公司於現金發行新股時，丁種特別股股東有與普通股及乙種特別股相同之新股儘先分認權。
7. 若因付息或還本，致資本適足率低於主管機關所定股東紅利分派之最低比率時，應遞延股息及本金之支付，所遞延之股息不得加計利息。
8. 丁種特別股不得轉換為普通股。自發行期間自發行日起滿七年期滿時本公司得以盈餘或發行新股所得之股款按原實際發行價格收回。若屆期本公司因客觀因素或不可抗力情事，以致無法收回已發行之丁種特別股之全部或一部分時，其未收回之丁種特別股，其權利仍依原訂定之發行條件延續至本公司全數收回為止。其股利亦按原年率 4.25% 以實際延展期間計算給付，不得損害丁種特別股按照本公司章程應享有之權利。
9. 丁種特別股採私募制，其應募人及購買人再行賣出時，受證券交易法第四十三條之八之限制。

(二) 本公司以九十七年十二月二十六日為增資基準日按面額發行戊種特別股 1,654,000 仟元，每股面額 10 元，計 165,400 仟股。該特別股之發行業經財政部台財保字第 09702215290 號函核准。相關重要發行條件如下：

1. 本公司發行之戊種特別股股利定為年利率 7.71%，按發行價格計算。每年以現金一次發放，於每年股東常會承認會計表冊後，由董事會訂定戊種特別股分配股利之除息基準日，據以給付上年度應發放及以前各年度累積未分派或分派不足額之股利。發行年度現金股利之發放，則自發行日起算，按當年度實際發行日數計算。發行日定義為增資基準日。
2. 倘年度決算無盈餘或盈餘分配不足分派戊種特別股股利時，其未分派或分派不足額之股利，應累積於以後有盈餘年度次於乙種特別股優先補足。
3. 戊種特別股除領取定率股利外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金或撥充資本之分派。
4. 戊種特別股分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股、次於保險契約之要保人與受益人、其他一般債權人及乙種特別股；但以不超過原實際發行金額為限。
5. 戊種特別股股東於股東會無表決權及選舉權；但有被選舉為董事或監察人之權利。於戊種特別股的股東會有表決權。
6. 本公司於現金發行新股時，戊種特別股股東有與普通股、乙種特別股及丁種特別股股東相同之新股儘先分認權。
7. 若因付息或還本，致資本適足率低於主管機關所定股東紅利分派之最低比率時，應遞延股息及本金之支付，所遞延之股息不得加計利息。
8. 戊種特別股不得轉換為普通股。自發行期間自發行日起滿七年期滿時本公司得以盈餘或發行新股所得之股款按原實際發行價格收回。若屆期本公司因客觀因素或不可抗力情事，以致無法收回已發行之戊種特別股之全部或一部分時，其未收回之戊種特別股，其權利仍依原訂定之發行條件延續至本公司全數收回為止。其股利亦按原年率 7.71% 以實際延展期間計算給付，不得損害戊種特別股按照本公司章程應享有之權利。
9. 戊種特別股採私募制，其應募人及購買人再行賣出時，受證券交易法第四十三條之八之限制。

二一、股東權益

(一) 普通股

九十七年十二月三十一日，本公司實收資本額為 41,832,423 仟元，分為 4,183,242 仟股，每股面額 10 元。

本公司為增加自有資金，強化財務結構及資本適足率，於九十八年十二月三十日按每股溢價 22.5 元辦理現金增資發行私募普通股 800,000 仟股，每股面額 10 元，募得現金 18,000,000 仟元（包括股本 8,000,000 仟元及股票發行溢價 10,000,000 仟元），該次發行私募普通股 100% 皆由新光金融控股股份有限公司（本公司之母公司）認購。

本公司於九十八年十二月三十一日額定資本總額為 61,000,000 仟元，分為 6,100,000 仟股，每股面額 10 元。截至九十八年十二月三十一日，本公司實收資本額為 49,832,423 仟元，分為 4,983,242 仟股，每股面額 10 元。

(二) 特別股

本公司以九十二年十二月十九日為增資基準日發行乙種特別股 3,000,000 仟元，每股面額 10 元，計 300,000 仟股。該特別股之發行業經財政部台財保字第 0920712918 號函核准。相關重要發行條件如下：

1. 本公司發行之乙種特別股股利定為年利率 4.50%，按發行價格計算。每年以現金一次發放，於每年股東常會承認會計表冊後，由董事會訂定乙種特別股分配股利之除息基準日，據以給付上年度應發放及以前各年度累積未分派或分派不足額之股利。發行年度現金股利之發放，則自發行日起算，按當年度實際發行日數計算。發行日定義為增資基準日。
2. 倘年度決算無盈餘或盈餘分配不足分派乙種特別股股利時，其未分派或分派不足額之股利，應累積於以後有盈餘年度，次於甲種特別股優先補足。乙種特別股到期收回時及收回後，本公司應次於甲種特別股，儘先將乙種特別股累積未分派之股利全額補足之。

3. 乙種特別股除領取定率股利外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金或撥充資本之分派。
4. 乙種特別股分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股、次於甲種特別股；但以不超過原實際發行金額為限。
5. 乙種特別股股東於股東會無表決權及選舉權；但有被選舉為董事或監察人之權利。於乙種特別股的股東會有表決權。
6. 本公司於現金發行新股時，乙種特別股股東有與普通股及甲種特別股相同之新股儘先分認權。
7. 乙種特別股不得轉換為普通股。自發行期間自發行日起滿五年到期。期滿時本公司得以盈餘或發行新股所得之股款按原實際發行價格收回。若屆期本公司因客觀因素或不可抗力情事，以致無法收回已發行之乙種特別股之全部或一部分時，其未收回之乙種特別股，其權利仍依原訂定之發行條件延續至本公司全數收回為止。其股利亦按原年率 4.50% 以實際延展期間計算給付，不得損害乙種特別股按照本公司章程應享有之權利。
8. 乙種特別股採私募制，其應募人及購買人再行賣出時，受證券交易法第四十三條之八之限制。

本公司發行乙種特別股已於九十七年十二月十九日到期贖回。依(93)基秘字第 061 號函之規定，企業於無盈餘或盈餘不足分派之年度，將該年度應分派而未分派之特別股股息，於以後有盈餘之年度優先補足，發行期滿時，則應於當年度或以後之各年度優先全數將累積未分派之股息補足，此特別股股息應俟股東會決議後方可列帳。該乙種特別股股息計 130,205 仟元，因本公司九十七年度帳列為累積虧損，故待以後有盈餘之年度並經股東會決議後方行入帳並分派。

(三) 資本公積

依照法令規定，資本公積除彌補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之所得產生

之資本公積，得撥充資本，按股東原有股份之比例發給新股；其撥充股本，每年以一定比例為限。

新光金融控股股份有限公司（本公司之母公司）於九十八及九十七年度辦理現金增資保留 15% 股份給予本公司及新光金控公司之員工認購，依(96)基秘字第 267 號函、(97)基秘字第 017 號函及(98)基秘字第 121 號函之規定，本公司因此項員工認購現金增資股份於九十八及九十七年度認列薪資費用及資本公積分別為 243,955 仟元及 343,398 仟元。

本公司及新壽公寓大廈管理維護股份有限公司（本公司之子公司）之被投資公司-群和創業投資股份有限公司於九十八年十二月三十一日買回庫藏股，致持股比例變動，因而使本公司九十八年度資本公積－長期股權投資發生變動合計 274 仟元。

(四) 盈餘分配及股利政策

1. 本公司年度決算盈餘時，於依法完納一切稅捐及依財務會計準則調整後，應先彌補以往年度虧損，如尚有盈餘，應先依法規定提列法定盈餘公積及特別盈餘公積；其餘數，應優先依公司章程所定特別股之發行條件分派特別股股利，次就其剩餘金額提撥百分之一為員工紅利，餘併同期初未分配盈餘由董事會擬具盈餘分配案，送股東會決議分配之。

本公司九十七年起，對於應付員工紅利及董監酬勞之估列係依過去經驗以可能發放之金額為基礎計算，實際配發金額若與估列數有差異時，則以會計估計變動處理。惟九十八及九十七年度依章程規定尚無須估列之。

2. 本公司處於企業穩定成長階段，為考量公司未來資金需求及長期財務規劃，並適度滿足普通股股東對現金流入之需求，董事會擬定當年度盈餘分配案時，除特別股股東股利之分派依其發行條件辦理外，對普通股股東股息及紅利之分派，採穩定、平衡之股利政策；配發予普通股股東現金股利不得少於當年度普通股股利總額百分之五十為原則，惟該原則得視經營業務及投資資金需要、股市狀況考量、重大法令修改等，適度調整之。

3. 另依財政部九十一年十二月三十日台財保字第 0910074195 號函規定，人身保險業各危險變動準備金累積提存總額超過當年度自留滿期保險費之百分之三十所產生之收益，未經核准不得分配或作其他用途。本公司於九十八年度經金管保一字第 09802505700 號函核准以收回危險變動準備金提列特別盈餘公積 7,012,726 仟元彌補累積虧損，截至九十八年十二月三十一日止，本公司提列危險變動準備金之特別盈餘公積餘額為 464,928 仟元。
4. 本公司九十六年度盈餘分配議案，於九十七年五月二十日經股東會通過決議提列法定盈餘公積 241,682 仟元，特別盈餘公積 1,268,662 仟元、現金股利 763,803 仟元（每股 0.23 元）、特別股股息 135,000 仟元及員工紅利 9,000 仟元。該年度稅後基本每股盈餘為 0.69 元，如將員工紅利及董監酬勞視為該年度費用之擬制性稅後基本每股盈餘為 0.68 元。
5. 本公司九十七年度虧損彌補議案，於九十八年六月二日經股東會決議通過提列特別盈餘公積 464,928 仟元，並以法定盈餘公積 3,244,870 仟元、特別盈餘公積 7,012,726 仟元及資本公積－發行股票溢價 3,968,376 仟元用於彌補虧損，經上述彌補後累積虧損為 0 元，有關股東會決議通過分配情形，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。
6. 本公司九十八年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過擬議及股東會決議分配情形，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 金融商品未實現損益

九十八及九十七年度金融商品未實現損益之變動組成項目如下：

	備 供 出 售 金 融 資 產	長 期 股 權 投 資 依 持 股 比 例 認 列	合 計
<u>九十八年度</u>			
期初餘額	(\$ 27,216,551)	(\$ 83,192)	(\$ 27,299,743)
直接認列為股東權益 調整項目	<u>15,165,767</u>	<u>78,210</u>	<u>15,243,977</u>
期末餘額	(\$ <u>12,050,784</u>)	(\$ <u>4,982</u>)	(\$ <u>12,055,766</u>)
<u>九十七年度</u>			
期初餘額	\$ 990,097	\$ 35,976	\$ 1,026,073
直接認列為股東權益 調整項目	(<u>28,206,648</u>)	(<u>119,168</u>)	(<u>28,325,816</u>)
期末餘額	(\$ <u>27,216,551</u>)	(\$ <u>83,192</u>)	(\$ <u>27,299,743</u>)

(六) 未實現重估增值

	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日
重估增值—土地	\$ 4,212,909	\$ 5,513,175
重估增值—其他固定資產	208,396	208,396
減：歷年轉增資	(<u>151,034</u>)	(<u>151,034</u>)
	<u>\$ 4,270,271</u>	<u>\$ 5,570,537</u>

本公司於九十八及九十七年度未實現重估增值減少數係因處分不動產，而將相對之不動產重估增值依處分比例計算後之金額分別為 1,300,266 仟元及 1,454 仟元轉列營業外收入—什項收入項下。

二二、每股盈餘（虧損）

計算每股盈餘（虧損）之分子及分母揭露如下：

	金 額 (分 子)		股 數 (分 母) (仟 股)	每 股 盈 餘 (虧 損) (元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
<u>九十八年度</u>					
本期純益	<u>\$ 1,189,880</u>	<u>\$ 105,729</u>	<u>4,187,626</u>	<u>\$ 0.28</u>	<u>\$ 0.03</u>
<u>九十七年度</u>					
本期純損	(\$ 25,629,354)	(\$ 19,737,526)			
減：特別股股息	(<u>130,205</u>)	(<u>130,205</u>)			
基本每股虧損					
屬於普通股股東之本期 純損	(\$ <u>25,759,559</u>)	(\$ <u>19,867,731</u>)	<u>3,628,587</u>	(\$ <u>7.10</u>)	(\$ <u>5.48</u>)

二三、處分投資損失淨額

	九十八年度	九十七年度
處分投資利益(損失)淨額	\$ 5,111,104	(\$ 8,761,468)
股利收入	2,704,126	4,213,031
國外投資可分配收益	1,012,681	2,513,315
衍生性金融商品交割(損失)利益	(14,354,434)	199,191
	<u>(\$ 5,526,523)</u>	<u>(\$ 1,835,931)</u>

二四、不動產投資利益

	九十八年度	九十七年度
租金收入(附註二十七)	\$ 2,620,795	\$ 2,628,122
處分不動產投資利益	7,104,606	3,284,975
工程利益(附註二)	215,911	186,683
	<u>\$ 9,941,312</u>	<u>\$ 6,099,780</u>

本公司九十八年度出售信義 A11、鳳山房舍及台中後壠子段之土地及建築物，處分不動產投資價款為 13,037,580 仟元，扣除帳面價值 5,763,327 仟元（含淨成本 5,767,290 仟元及土地增值稅準備 3,963 仟元）、相關銷售成本及稅款 257,121 仟元，處分利益為 7,017,132 仟元，帳列於處分不動產投資淨利益項下。

本公司九十七年度處分朝陽大樓及台北市大安區建國南路土地（北基地及南基地），出售價款為 10,149,330 仟元，出售成本為 6,938,685 仟元，經減除其他成本 7,648 仟元（含支付土地增值稅 639 仟元）後之處分利益為 3,202,997 仟元，帳列於處分不動產投資利益項下。

本公司九十八年度評估本公司承租松江案部分樓層預期未來租用期間，並依估計預期租用期間作為未實現售後租回利益攤銷期間，認列當期及以後年度利益，截至九十八及九十七年度認列已實現售後租回利益分別為 87,474 仟元及 81,978 仟元，帳列於處分不動產投資利益項下。

帳列工程利益係本公司依財務會計準則公報第十一號之規定，對在建工程—新光瑞安傑仕堡採完工比例法計算工程損益，本公司九十八年及九十七年十二月三十一日止應認列之工程利益如下：

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
累積應認列工程利益	\$410,231	\$194,321
減：已認列工程利益	(194,320)	(7,638)
本期應認列工程利益	<u>\$215,911</u>	<u>\$186,683</u>

二五、本期發生之用人、折舊及攤銷費用

性質別	九十八年度			九十七年度		
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
用人費用						
薪資費用	1,998,094	5,770,017	7,768,111	2,151,544	7,839,459	9,991,003
勞健保費用	-	652,298	652,298	-	670,104	670,104
退休金費用	-	823,984	823,984	-	629,900	629,900
其他用人費用	1,110	293,038	294,148	726	466,768	467,494
折舊費用	-	863,432	863,432	-	829,186	829,186
攤銷費用	-	318,900	318,900	-	235,056	235,056

二六、營利事業所得稅

(一) 九十八及九十七年度應收連結稅制款估算如下：

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
稅前利益(損失)	\$ 1,189,880	(\$ 25,629,354)
課稅所得額與稅前財務所得差異數		
短期票券及資產證券化利息收入	(638,289)	(1,073,512)
股利收入	(2,704,126)	(4,213,031)
處分國內證券(收益)損失免稅	(9,247,332)	1,326,204
依權益法認列之投資(利益)損失	(16,208)	94,402
土地交易利得免稅收益	(7,426,142)	(3,240,746)
期末未實現兌換損失(利益)	9,900,163	(884,295)
退休金費用提撥數小於提列數	319,201	70,504
債券投資溢價攤銷數	405,996	12,865
資產減損(迴轉利益)損失—淨額	(1,453,835)	5,447,763

(接次頁)

(承前頁)

	九十八年度	九十七年度
未實現金融資產及負債評價淨(利得)損失	(\$ 22,211,169)	\$ 13,968,458
期貨及選擇權衍生性金融商品交易損失	874,791	188,462
負債性特別股股息	328,168	-
其他	<u>39,129</u>	<u>164,083</u>
淨調整數	(31,829,653)	11,861,157
減：虧損扣抵	<u>-</u>	<u>-</u>
課稅所得額	-	-
所得稅率	<u>25%—10</u>	<u>25%—10</u>
一般所得額	-	-
最低稅負制基本稅額	-	-
減：扣繳稅額	(<u>867,135</u>)	(<u>714,214</u>)
應收連結稅制款	(<u>\$ 867,135</u>)	(<u>\$ 714,214</u>)

本公司與母公司新光金融控股股份有限公司及其子公司採行連結稅制合併申報所得稅，故當期應退所得稅帳列其他流動資產—應收連結稅制款淨額項下。

(二) 九十八年及九十七年十二月三十一日之淨遞延所得稅資產之構成項目如下：

	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
遞延所得稅資產		
虧損扣抵	\$ 7,992,893	\$ 2,638,008
投資抵減	-	100,668
資產減損調整數	1,140,413	2,172,631
公平價值變動列入損益之 金融資產評價未實現淨 (利益)損失	(1,348,039)	3,872,757
備供出售金融資產未實現 損失	3,096,327	6,985,455
未實現兌換損失(利益) —淨額	1,823,730	(195,378)
其他	<u>-</u>	<u>37,570</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
	<u>\$ 12,705,324</u>	<u>\$ 15,611,711</u>
減：備抵評價	(<u>1,947,000</u>)	(<u>305,000</u>)
淨遞延所得稅資產	10,758,324	15,306,711
減：遞延所得稅資產－非流動 (帳列其他資產－其他)	(<u>10,013,109</u>)	(<u>3,342,985</u>)
遞延所得稅資產－流動(帳列 其他流動資產)	<u>\$ 745,215</u>	<u>\$ 11,963,726</u>

立法院於九十八年一月六日修正所得稅法第三十九條條文，將營利事業虧損扣抵年限由五年延長為十年。本公司業已依此修正條文重新計算遞延所得稅資產，並將所產生之差額列為遞延所得稅利益。

立法院於九十八年五月修正所得稅法第五條條文，將營利事業所得稅稅率由百分之二十五調降為百分之二十，並自九十九年度施行。本公司業已依此修正條文重新計算遞延所得稅資產或負債，並將所產生之差額列為遞延所得稅利益及費用。

(三) 九十八及九十七年度所得稅費用(利益)內容如下：

	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
當期所得稅費用	<u>\$ 186,798</u>	<u>\$ 558,980</u>
短票利息收入及資產證券化 分離課稅稅額	27,995	90,622
遞延所得稅費用(利益)	659,259	(6,624,439)
以前年度所得稅費用低估數	<u>210,099</u>	<u>83,009</u>
所得稅費用(利益)	<u>\$ 1,084,151</u>	<u>(\$ 5,891,828)</u>

九十八及九十七年度當期所得稅費用分別為 186,798 仟元及 558,980 仟元係本公司支付國外所得之扣繳稅款，經評估加計國外所得額並無所得稅抵減效果，故帳入當期所得稅費用項下。

(四) 截至九十八年十二月三十一日止，本公司得用以扣抵以後年度所得稅額之虧損扣抵如下：

<u>到 期 年 度</u>	<u>虧 損 扣 抵 金 額</u>
一〇二年	\$ 996,869
一〇七年	11,031,949
一〇八年	<u>27,935,647</u>
	<u>\$ 39,964,465</u>

本公司對虧損扣抵所產生之遞延所得稅資產，已依其實現之可能性提列相對之備抵評價。

(五) 兩稅合一相關資訊揭露如下：

1. 截至九十八年十二月三十一日止，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額為 1,738,507 仟元。
2. 截至九十八年十二月三十一日止，本公司兩稅合一制度實施前（八十六年度以前）及兩稅合一制度實施後（八十七年度以後）之未分配盈餘，分別為 0 仟元及 105,729 仟元。

(六) 本公司營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至九十五年，其中九十三至九十五年度核定通知與申報金額差異已於九十八年度入帳。惟八十八至九十五年度所得稅申報中，有關長期債券投資溢價攤銷數之稅務處理，業經財政部台北市國稅局核定長期債券利息所得應以未扣除溢價攤銷數之金額作為課稅所得，本公司已就八十八至九十五年度提起行政救濟，其中八十九年度已遭最高行政法院判決駁回確定，惟各年度提起復查及行政訴訟標的金額低於本公司申報課稅虧損金額，故對本公司當期所得稅費用並無重大影響。

二七、關係人交易事項

(一) 重要關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
新光金融控股公司	本公司之母公司
新壽公寓大廈管理維護公司	本公司之子公司
新昕國際公司	本公司之子公司

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
吳 東 進	本公司之董事長
吳 東 賢	本公司董事長二親等以內親屬
吳 東 亮	本公司董事長二親等以內親屬
吳 東 昇	本公司董事長二親等以內親屬
郭吳如月	本公司董事長二親等以內親屬
吳 邦 聲	本公司副董事長二親等以內親屬
吳 嫻 嫻	本公司副董事長二親等以內親屬
洪 文 棟	本公司之董事
吳 敏 暉	本公司之監察人
台灣新光保全公司	同一集團企業
新壽綜合證券公司	同一集團企業
臺灣新光保險經紀人公司	同一集團企業
新光證券投資信託公司	同一集團企業
群和創業投資公司	同一集團企業
臺灣新光商業銀行	同一集團企業
新光銀保險代理人公司	同一集團企業
新光銀財產保險代理人公司	同一集團企業
元富證券股份有限公司	同一集團企業
台灣新光實業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
瑞新興業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
東賢投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
台新國際商業銀行	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
鴻新建設公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
進賢投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
九如投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
台新金融控股公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
宇邦投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新纖工業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
東盈投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
亞絃睿飾品公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光合成纖維公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光育樂公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
太子汽車工業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
大友創業投資公司(註)	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光租賃公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光嫻雅國際股份有限公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新勝公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
金格食品公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
安隆興業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
達輝光電公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
瑞進興業公司	其董事長及監察人為本公司董事長二親等以內親屬
新光建設公司	其董事長及監察人為本公司董事長二親等以內親屬
新光海洋公司	其董事長及監察人為本公司董事長二親等以內親屬
九如租賃公司	其董事長及監察人為本公司董事長二親等以內親屬
九如實業公司	其董事長及監察人為本公司董事長二親等以內親屬
儒盈實業股份有限公司	其董事長及監察人為本公司董事長二親等以內親屬
新光產物保險公司	其董事為本公司副董事長二親等以內親屬
鴻新實業公司	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
如盈事業公司	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
閒達有限公司	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
喜登數位股份有限公司	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
盈盈投資有限公司	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
台新證券投資信託公司	其母公司董事長為本公司董事長二親等以內親屬
財團法人新光人壽慈善基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人新光吳火獅紀念醫院(新光紀念醫院)	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人新光人壽獎助學金基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
新光三越百貨公司	其常務董事為本公司之董事長
新光紡織公司	其監察人為本公司董事長二親等以內親屬
台灣租賃公司(註)	其監察人為本公司董事長二親等以內親屬
獻順實業公司	其董事為本公司之董事長
王田毛紡公司	其董事為本公司之董事長
福麟系統整合公司	其董事為本公司之董事長
大台北寬頻網路公司	其董事為本公司之董事長
啟業化工公司	其董事為本公司之董事長
大中創業投資公司(註)	其董事為本公司之董事長
大仁創業投資公司(註)	其董事為本公司之董事長
新新食品公司	其董事為本公司之董事長
新青投資公司	其監察人為本公司監察人二親等以內親屬

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本公司之關係
大眾電信公司	其重整監督人為本公司之監察人
新光兆豐公司	其董事長為本公司副董事長
新光摩天樓觀光事業公司	其董事長為本公司副董事長
家邦投資公司	其董事長為本公司副董事長
新光農牧公司	其董事長及董事為本公司副董事長及董事長
永光公司	其董事長及董事為本公司副董事長及董事長
北投大飯店	其董事長及董事為本公司副董事長及董事長
台証綜合證券公司	本公司董事長為其法人董監事之董事長二親等以內親屬
彰化商業銀行	本公司董事長為其法人董監事之董事長二親等以內親屬
永增企業公司	其董事長為本公司監察人二親等以內親屬
誼光保全公司	其董事長為本公司之母公司之監察人
新保電訊電信公司	其董事長為本公司之母公司之監察人
大台北區瓦斯公司	其董事長為本公司之母公司之監察人
翠園投資公司	其董事為本公司之副董事長

註：九十八年十二月三十一日仍在清算中。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 銀行存款

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
臺灣新光商業銀行	\$ 25,798,488	22	\$ 25,873,137	19
其他	699,250	1	2,136,549	2
	<u>\$ 26,497,738</u>	<u>23</u>	<u>\$ 28,009,686</u>	<u>21</u>

上述存款包含存放於臺灣新光商業銀行之質押定存，九十八年及九十七年十二月三十一日分別為 41,040 仟元及 54,010 仟元。

上述銀行存款餘額係銀行存款調節在途存款及未兌現支票後帳列金額，另上述存款交易條件與非關係人相同。

上述存款存放於臺灣新光商業銀行產生之利息收入，九十八及九十七年度分別為 80,791 仟元及 169,007 仟元。

2. 擔保放款

	九 十 年		八	年 度	
	最 高 餘 額	期 末 餘 額		利 率 區 間 (%)	利 息 收 入 總 額
王田毛紡公司	\$ 745,000	\$ 745,000	1	2.06~3.46	\$ 19,137
太子汽車工業公司	275,000	275,000	-	2.16~3.56	7,576
新光海洋公司	250,000	-	-	3.41~3.96	3,549
鴻新實業公司	150,000	-	-	2.16~4.06	2,923
新青投資公司	95,000	-	-	2.16~4.06	1,101
瑞進興業公司	68,000	-	-	3.56	2,127
永增企業公司	50,000	-	-	3.56	1,126
翠園投資公司	29,000	-	-	3.40	141
東盈投資公司	5,000	-	-	3.56	68
其 他	-	72,280	-	2.16~3.10	1,937
		<u>\$ 1,092,280</u>	<u>1</u>		<u>\$ 39,685</u>

	九 十 年		七	年 度	
	最 高 餘 額	期 末 餘 額		利 率 區 間 (%)	利 息 收 入 總 額
太子汽車工業公司	\$ 1,050,000	\$ 275,000	-	3.56~4.05	\$ 23,758
王田毛紡公司	745,000	745,000	1	3.46~3.96	18,752
新光海洋公司	320,000	250,000	-	3.55~3.96	2,886
鴻新實業公司	150,000	150,000	-	3.95~4.06	5,962
瑞進興業公司	68,000	68,000	-	3.56~3.95	2,664
新青投資公司	55,000	8,000	-	3.95~4.06	214
永增企業公司	50,000	50,000	-	3.56~3.95	1,971
東盈投資公司	39,000	5,000	-	3.56~3.95	60
儒盈實業公司	38,000	5,000	-	3.55~3.95	56
翠園投資公司	29,000	29,000	-	3.40	103
其 他	-	58,939	-	2.96~3.10	1,799
		<u>\$ 1,643,939</u>	<u>1</u>		<u>\$ 58,225</u>

上列關係人之擔保放款，其交易及核貸之條件與非關係人並無重大差異。

3. 租賃出租

不動產出租：

(1) 本公司九十八及九十七年度出租重大不動產予關係人所收取租金之明細如下：

	九 十 八 年 度		九 十 七 年 度	
	金 額	%	金 額	%
新光三越百貨公司	\$ 605,690	23	\$ 878,764	33
臺灣新光商業銀行	142,831	5	133,535	5
新壽綜合證券公司	38,060	1	43,350	2
新光紀念醫院	37,757	1	36,429	1

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 度		九 十 七 年 度	
	金 額	%	金 額	%
新光金融控股公司	\$ 19,675	1	\$ 19,337	1
大眾電信股份有限公 司	19,613	1	15,006	1
台灣新光保全公司	15,969	1	16,995	1
新光合纖公司	13,961	1	13,942	-
新光證券投資信託公 司	11,103	-	11,481	-
新光紡織公司	9,053	-	8,671	-
新壽公寓大廈管理維 護公司	8,346	-	4,667	-
台証綜合證券公司	7,512	-	2,404	-
台新國際商業銀行	1,794	-	2,101	-
其 他	39,348	2	36,114	2
	<u>\$ 970,712</u>	<u>36</u>	<u>\$1,222,796</u>	<u>46</u>

- (2) 不動產出租對關係人之交易條件與一般交易並無重大差異，上列不動產出租金額係未稅金額。
- (3) 本公司九十八及九十七年度出租不動產予新光三越百貨公司，因部分租賃契約已到期，截至九十八年底雙方對新租賃契約內容尚處協商階段，致尚未簽訂新契約，故九十八及九十七年度以相當於租金收入之損害賠償名目帳列於什項收入項下，金額分別為 493,306 仟元（九十八年度已收款項為 107,500 仟元，應收款項及催收款項分別為 170,806 仟元及 215,000 仟元）及 489,440 仟元。

於九十九年二月九日本公司與新光三越百貨公司就前揭已到期之部分租賃契約經法院調解達成協議簽妥租賃合約批註。雙方同意按原房屋租賃條件，並展延該已到期之部分租賃契約之租賃期限自九十三年一月一日至一〇一年十二月三十一日止，惟截至財務報告出具日止，本公司尚未收到法院作成之調解程序筆錄。

(4) 本公司九十八年及九十七年十二月三十一日出租重大不動產予關係人所收取之押金如下：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
臺灣新光商業銀行	\$ 33,057	\$ 32,959
新壽綜合證券公司	3,481	10,808
新光三越百貨公司	-	160,000
其 他	<u>41,492</u>	<u>30,960</u>
	<u>\$ 78,030</u>	<u>\$ 234,727</u>

其他出租：

(1) 本公司九十八及九十七年度與關係人其他租賃交易所收取之租金如下：

	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
臺灣新光商業銀行	<u>\$ 185</u>	<u>\$ -</u>

(2) 本公司九十八及九十七年十二月三十一日與關係人其他租賃交易所收取之押金如下：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
臺灣新光商業銀行	<u>\$ 100</u>	<u>\$ -</u>

4. 承租不動產

本公司九十八年及九十七年十二月三十一日向關係人承租重大不動產所繳納之押金及大樓存出保證金如下：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
大台北區瓦斯公司	\$ 8,550	\$ 8,113
吳邦聲	7,500	7,500
新壽公寓大廈管理維護公司	<u>10,400</u>	<u>10,400</u>
	<u>\$ 26,450</u>	<u>\$ 26,013</u>

上列存出保證金係為承租營業場所而支付之押金，於承租期間本公司不須再另付租金。該項押金於租約終止交還租賃標的物時，無息返還。

5. 營業費用

(1) 大樓管理費

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
新壽公寓大廈管理維護公司	<u>\$200,386</u>	<u>\$193,913</u>

(2) 保險費

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
新光產物保險公司	<u>\$ 17,597</u>	<u>\$ 18,641</u>

(3) 捐 贈

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
財團法人新光人壽慈善基金會	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,000</u>

(4) 租金支出

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
大台北區瓦斯公司	<u>\$ 33,019</u>	<u>\$ 33,735</u>
新壽綜合證券公司	<u>7,014</u>	<u>7,652</u>
	<u>\$ 40,033</u>	<u>\$ 41,387</u>

6. 手續費支出

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
臺灣新光商業銀行	<u>\$ 91,140</u>	<u>\$ 86,800</u>

7. 受益憑證投資

本公司於九十八年度向新光證券投資信託公司購入及賣出其所經營之各項共同基金計 600,000 仟元及 2,380,198 仟元；向台新證券投資信託公司賣出其所經營之各項共同基金計 100,000 仟元；截至九十八年十二月三十一日止，本公司帳上已無該項投資餘額。

本公司於九十七年度向新光證券投資信託公司購入及賣出其所經營之各項共同基金計 1,458,000 仟元及 1,407,399 仟元；向台新證券投資信託公司賣出其所經營之各項共同基金計 26,370 仟元；截至九十七年十二月三十一日止，本公司累積新光證券投資

信託公司及台新證券投資信託公司該項投資餘額分別為 1,803,300 仟元及 105,710 仟元。

8. 附賣回債券投資

關 係 人 名 稱	九 十 八 年 度		期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 收 入
	最 高 餘 額	最 高 餘 額 發 生 月 份			
新壽綜合證券公司	\$ 1,250,385	98年01月	\$ -	0.11~1.19	\$ 1,172
臺灣新光商業銀行	6,085,013	98年01月	-	0.12~0.40	1,008
			<u>\$ -</u>		<u>\$ 2,180</u>

關 係 人 名 稱	九 十 七 年 度		期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 收 入
	最 高 餘 額	最 高 餘 額 發 生 月 份			
新壽綜合證券公司	\$ 2,464,000	97年10月	\$ 1,350,300	0.42~1.75	\$ 6,565
臺灣新光商業銀行	3,775,000	97年11月	985,000	0.40~1.75	8,340
台新商業銀行	2,940,000	97年09月	-	1.74~1.78	5,145
			<u>\$ 2,335,300</u>		<u>\$ 20,050</u>

9. 債券投資

本公司九十八及九十七年度向關係人購入及賣出債券金額如下：

	九 十 八 年 度		九 十 七 年 度	
	購 入	賣 出	購 入	賣 出
元富綜合證券公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$240,000</u>	<u>\$ -</u>

10. 衍生性商品

本公司截至九十八年及九十七年十二月三十一日止，與關係人進行衍生性商品交易合約金額（名目本金）如下：

交 易 類 別		九 十 八 年 九 十 七 年	
		十 二 月 三 十 一 日	十 二 月 三 十 一 日
匯率交換合約	臺灣新光商業銀行	USD 1,249,000	USD 1,088,000
	台新商業銀行	<u>20,000</u>	<u>20,000</u>
		<u>USD 1,269,000</u>	<u>USD 1,108,000</u>
利率交換合約	台新商業銀行	<u>TWD 250,000</u>	<u>TWD 250,000</u>

11. 證券投資手續費及其他支出

本公司於九十八及九十七年度經新壽綜合證券股份有限公司經紀有價證券之買賣，共支付手續費分別為 30,336 仟元及 88,448 仟元，均帳列於購入有價證券之成本。

12. 財產交易

本公司於九十八年度將台北市士林區士商路興建中房地（基隆河教育會館後側）出售予關係人財團法人新光吳火獅紀念醫院並簽訂房地預定買賣契約書，此合約需俟財團法人新光吳火獅紀念醫院呈報衛生署核可該建物為擴充院區之用後方行生效，買賣總價為 1,620,000 仟元，截至九十八年十二月三十一日止已收取簽約金 567,000 仟元，帳列預收款項下。

本公司於九十七年度向關係人大眾電信股份有限公司（以下簡稱大眾電信）購置土地及建物總價 396,000 仟元，截至九十八年十二月三十一日止已付款項 118,800 仟元。雖本案土地及建築物所有權已移轉為本公司，但因大眾電信有買賣違約事項，故截至九十八年十二月三十一日止，尚未完成付款。其中因本案部分樓層已遭法院拍賣，經評估後有無法收回之風險，故已提列備抵呆帳 38,665 仟元，帳列催收款項－備抵呆帳項下。

本公司經金融監督管理委員會金管證一字第 0970003898 號函核准，並於九十七年三月二十一日向臺灣新光商業銀行購入萬泰銀行私募普通股 250,000 仟股，購買成本為 500,000 仟元。

13. 應付股息紅利－特別股股息

本公司發行之丁種特別股 4,700,000 仟元係由母公司新光金融控股股份有限公司持有，年利率 4.25%，每年發放一次。截至九十八年十二月三十一日止，本公司估列應付股息紅利－特別股股息及利息支出均為 200,296 仟元，分別帳列其他應付款及營業外費用及損失項下。

14. 應收連結稅制款

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，自九十三年度起以本公司之母公司新光金融控股股份有限公司為納稅義務人與其他持有期間在一課稅年度內滿十二個月之子公司，依所得稅法相關規定採行連結制合併申報所得稅，九十八年及九十七年十二月三十一日本公司與母公司採行連結稅制合併申報所估列之應收連結稅制撥付款為 2,756,678 仟元及 2,002,865 仟元，帳列其他流動資產項下。

(三) 董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊

	九十八年度	九十七年度
薪資、獎金及特支費	\$ 83,572	\$ 94,135
執行業務費用	8,081	21,823
	<u>\$ 91,653</u>	<u>\$115,958</u>

九十八年度盈餘分配尚未決議，相關資訊請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢；另九十八年度股東會決議之九十七年度係為虧損彌補議案，故其所分配予董事、監察人酬勞及管理階層之分紅金額為 0 元。

二八、分離帳戶保險商品

本公司九十八年及九十七年十二月三十一日相關科目餘額明細如下：

	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
分離帳戶保險商品資產		
受益憑證	\$ 56,092,740	\$ 40,919,077
債券	57,198,260	46,936,829
應收款項	78,157	153,476
	<u>\$113,369,157</u>	<u>\$ 88,009,382</u>
分離帳戶保險商品負債		
保險商品價值準備	\$113,368,026	\$ 88,009,382
其他應付款	1,131	-
	<u>\$113,369,157</u>	<u>\$ 88,009,382</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 11,097,187	\$ 51,731,417
收回分離帳戶保險商品價 值準備	14,057,418	67,669,478
利息收入	412,706	580,034
金融資產評價利益	29,717,959	19,053,967
處分投資利益	1,472,702	607,522
兌換收益	21,009,421	5,805,698
什項收入	388,712	45,122
	<u>\$ 78,156,105</u>	<u>\$ 145,493,238</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	\$ 1,064,900	\$ 97,487
解約金	10,244,459	19,810,147
提存分離帳戶保險商品價 值準備	39,268,084	51,307,514
金融資產評價損失	8,757,647	40,473,445
處分投資損失	4,831,801	12,883,017
保障保險費	1,392,598	1,882,538
保單管理及維持費	532,097	708,531
兌換損失	11,668,356	17,976,098
什項支出	396,163	354,461
	<u>\$ 78,156,105</u>	<u>\$ 145,493,238</u>

本公司九十八及九十七年度因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之銷售獎金分別為 548,211 仟元及 2,284,828 仟元，帳列於手續費收入項下。

二九、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

新光金融控股公司各子公司間為發揮經濟規模效益，共同進行業務行銷行為，其費用分攤方式原則上係依業務性質直接歸屬至各子公司或間接依各子公司實收資本額比例分攤之。

三十、承諾事項

本公司九十八年十二月三十一日不動產投資中，已簽訂委建合約而尚未完結者計四筆，未來支付合約餘款明細如下：

	金 額
九十八年度以後	\$ 2,617,280

三一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

編 號	內 容	說 明
1	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附表一
2	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附表二
3	與關係人相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附註二十七
4	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附註二十七
5	從事衍生性商品交易。	附註三十一、(四)

(二) 轉投資事業相關資訊：

編 號	內 容	說 明
1	被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊。	附表三
2	資金貸與他人。	無
3	為他人背書保證。	無
4	期末持有有價證券情形。	附表四
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
6	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
7	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
8	與關係人相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
9	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
10	從事衍生性商品交易。	無

(三) 大陸投資資訊：

編號	項	目	備	註
1	大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸投資限額。			附表五
2	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益。			無
3	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業提供票據背書保證或提供擔保品情形。			無
4	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區提供資金融通情形。			無
5	其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項。			無

(四) 金融商品之揭露：

1. 金融商品之公平價值：

資 產	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
現金及約當現金	\$ 115,781,292	\$ 115,781,292	\$ 133,521,730	\$ 133,521,730
公平價值變動列入損益之金融資產	34,064,357	34,064,357	68,408,081	68,408,081
其他應收款	24,247,306	24,247,306	19,974,373	19,974,373
放 款	186,251,037	186,251,037	190,996,439	190,996,439
備供出售金融資產	392,875,729	392,875,729	340,161,101	340,161,101
以成本衡量之金融資產	4,383,877	4,383,877	4,644,386	4,644,386
無活絡市場之債券投資	439,174,422	439,115,280	332,439,841	332,379,329
採權益法之長期股權投資	1,818,254	1,818,254	1,824,700	1,824,700
存出保證金	8,893,121	8,890,574	10,752,159	10,748,177
負 債				
公平價值變動列入損益之金融負債	181,236	181,236	24,674,642	24,674,642
應付保險賠款與給付	1,130,868	1,130,868	1,005,543	1,005,543
應付再保往來款項	-	-	77,152	77,152
應付費用	1,825,170	1,825,170	2,196,033	2,196,033
其他應付款	4,508,476	4,508,476	1,902,832	1,902,832
特別股負債	6,354,000	6,354,000	6,354,000	6,354,000
存入保證金	539,016	527,103	633,034	611,863

2. 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、其他

應收款、應付保險賠款與給付、應付再保往來款項、應付費用、其他應付款及特別股負債。

- (2) 公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產及避險之衍生性金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司對該等屬國內金融商品之折現率為 0.60% 至 1.95%，屬國外金融商品之折現率為 3.91% 至 5.76%。

本公司利率交換、遠期外匯合約、匯率交換合約及選擇權合約之公平價值係以交易對象提供之報價資料，計算評估公平價值。

- (3) 放款因皆為付息之金融資產，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
- (4) 以成本衡量之金融商品係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品，依人身保險業財務業務報告編製準則之規定，應以成本衡量。
- (5) 採權益法之長期股權投資如有市場價格可循，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依財務或其他資訊估計其公平價值。
- (6) 存出（入）保證金除存出保險業營業保證金及假扣押保證金係以政府公債、公司債、定期存款及可轉讓定存單抵繳

之，已分別於持有至到期日金融資產及現金及約當現金估計之，餘係依預期現金流量之折現值估計公平價值。存出保證金之折現率以銀行之定期存款利率為準；存入保證金之折現率則以本公司之中期平均放款利率為準。

3. 本公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 8,407,358	\$ 33,965,089	\$ 25,656,999	\$ 34,442,992
備供出售金融資產	387,128,258	334,600,158	5,747,471	5,560,943
無活絡市場債券投資	-	-	439,115,280	332,379,329
<u>金融負債</u>				
公平價值列入損益之金融負債	-	-	181,236	24,674,642

4. 茲將本公司截至九十八年十二月三十一日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

固定利率之非衍生性金融商品	一年內到期或重訂價	到期日或重訂價					總計
		一至二年	二至三年	三至四年	四至五年	超過五年	
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 332,629	\$ 2,181,467	\$ 17,417,646	\$ 206,808	\$ 38,656	\$ 767,847	\$ 20,945,053
備供出售金融資產	4,022,203	13,721,203	11,867,895	7,448,797	35,546,941	183,855,929	256,462,968
無活絡市場之債券投資	1,754,698	-	7,696,062	1,175,544	6,845,113	362,865,036	380,336,453
特別股負債	-	-	-	-	-	6,354,000	6,354,000
<u>浮動利率之非衍生性金融商品</u>							
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 2,057,095	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,057,095
備供出售金融資產	25,812,732	-	-	-	-	-	25,812,732
無活絡市場之債券投資	58,837,969	-	-	-	-	-	58,837,969
<u>衍生性金融商品</u>							
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 13,394	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,394
公平價值變動列入損益之金融負債	(8,532)	-	-	-	-	-	(8,532)

5. 本公司九十八年度非以公平價值衡量之金融資產或金融負債，其利息收入總額為 24,370,172 仟元。本公司九十八年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額為 15,165,767 仟元。

6. 財務風險資訊：

(1) 市場風險

本公司從事之債券投資，主要為固定利率之債券投資。故市場利率變動將使債券投資之公平價值隨之變動，市場利率每上升 1%，將使債券投資之公平價值下降 19,236,100 仟元。本公司從事之匯率交換、遠期外匯合約及外匯選擇權買賣合約因受市場匯率變動之影響，美金每升值 1 分將使其公平價值減少 130,460 仟元。

(2) 信用風險

金融資產受到本公司之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括本公司所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。本公司所持有之各種金融商品，除附註三十一所述外，與帳面價值相同。

(3) 流動性風險

本公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

本公司投資之債券及股票主要均具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產。本公司從事之遠期外匯合約、匯率交換合約及外匯選擇權合約匯率已確定且係屬避險性質，係採淨額交割，不需大量使用現金部位，不致有重大之現金流量風險。

(4) 利率變動之現金流量風險

利率變動之現金流量風險係屬浮動利率之債務，故市場利率變動將使短期及長期借款之有效利率隨之變動，而使其未來現流量產生波動，因本公司並未從事長、短期借款，故並不會產生利率變動之現金流量風險。

本公司所持有之浮動利率風險資產，可能因市場利率之變動使該資產未來現金流量產生波動，並導致風險，本

公司評估其風險可能重大，故另訂利率交換合約，以進行避險。

7. 風險政策與避險策略：

本公司從事各項業務，依個別業務性質及內容，針對下列風險進行管理：

(1) 信用風險管理

信用風險係指交易對象、投資對象或借款人無法履行義務之風險。本公司依主管機關相關法令規定或依據業務性質，綜合考量交易對象、投資對象或借款人之財務、營運、清償能力、債信狀況、有無提供擔保品或參考外部信用評等等因素訂定相關規範。

(2) 市場風險管理

市場風險指資產價值在某段期間因市場價格不確定變動，導致資產可能發生損失的風險。本公司視業務性質，考量各類市場風險因子，訂定風險限額、交易或授權額度及其他相關規範。

(3) 作業風險管理

作業風險係指因內部作業控制缺失所可能導致非預期損失之風險。本公司對各項業務之作業規範，明列作業流程、權責劃分及其他相關規範，以避免作業疏失或弊端。

(4) 流動性風險管理

流動性風險在資金面而言，係指因缺乏適當資金來源而無法履行契約、承諾或滿足客戶之請求權等，或被迫低價出售資產而遭受損失之風險；在交易或投資面而言，係指無法在市場上洽得交易對象或以合理價格平倉或沖銷部位之風險。

本公司對資金來源及運用，除需考量標的物之安全性及收益性外，並兼顧流動性，且依主管機關規定或視業務性質，訂定流動性風險管理辦法，並視實際需要訂定適當之流動比率及緊急應變計劃，擴大資金來源管理。

(5) 大額暴險（集中風險）管理

為避免風險過度集中，本公司應依主管機關相關法令規定，參酌自身風險承擔能力及業務需要，訂定對同一人、同一關係人、同一關係企業或集團之信用風險限額及相關控管程序。

8. 重分類資訊：

本公司於九十七年七月一日依財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文追溯將部分金融資產重分類，重分類日之公平價值如下：

	<u>重 分 類 前</u>	<u>重 分 類 後</u>
公平價值變動列入損益之		
金融資產—交易目的	\$ 12,520,818	\$ -
備供出售金融資產	<u>-</u>	<u>12,520,818</u>
	<u>\$ 12,520,818</u>	<u>\$ 12,520,818</u>

經重分類且尚未除列之金融資產於九十八年及九十七年十二月三十一日之帳面金額及公平價值如下：

	<u>九十八年十二月三十一日</u>		<u>九十七年十二月三十一日</u>	
	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 平 價 值</u>	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 平 價 值</u>
備供出售金融資產	\$ 6,127,987	\$ 6,127,987	\$ 9,048,688	\$ 9,048,688

截至九十八年及九十七年底止經重分類且尚未除列之金融資產於九十八及九十七年度分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	<u>九 十 八 年 度</u>			<u>九 十 七 年 度</u>		
	依原類別衡量 而須認列之擬 認列利益 (損失)金額			依原類別衡量 而須認列之擬 認列利益 (損失)金額		
	(損失)	金額	(損失)	(損失)	金額	(損失)
備供出售金融資產	\$ -	\$ 1,312,619	\$ -	\$ -	(\$ 6,290,920)	(\$ 6,290,920)

三二、部門別財務資訊

本公司主要從事人身保險業務為單一產業，另本公司亦尚無國外地區之營運部門。

附表一 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額 (註)	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
新光人壽公司	北市內湖區文德段二小段 153、155、161-3 地號	98.05.14	\$ 1,467,800	已付款	財政部國有財產局臺灣 北區辦事處(標購案)	非關係人					依鑑價報告	土地整合開發中	無
	北市內湖區文德段二小段 151-1、152-1、154-2、197-6、 221、221-4、221-7、221-8 地號(陽光街畸零土地)	98.06.25	230,760	已付款	方國松等六名	非關係人					依鑑價報告	土地整合開發中	無
	北市內湖區西湖段四小段 322-1 地號(宏普西湖大樓)	98.08.11	1,050,000	已付款	宏普建設股份有限公司	非關係人					依鑑價報告	出租中	無
	北市中正區南海段三小段 848 等 9 地號全部(32、18 建號 全部)	98.10.01	5,367,890	已付款	財政部國有財產局臺灣 北區辦事處(標購案)	非關係人					依鑑價報告	土地整合開發中	無
	北市內湖區文德段五小段 89 地 號(亞太經貿廣場 A 棟)	98.10.13	3,873,480	已付款	英屬維京群島商喜畢雅 亞洲第一股份有限公司	非關係人					依鑑價報告	出租中	無
	北市內湖區文德段五小段 87 地 號(亞太經貿廣場 B 棟)	98.10.13	3,660,540	已付款	英屬維京群島商喜畢雅 亞洲第二股份有限公司	非關係人					依鑑價報告	出租中	無
	北市內湖區文德段五小段 86 地 號(亞太經貿廣場 C 棟)	98.10.13	3,974,880	已付款	英屬維京群島商喜畢雅 亞洲第三股份有限公司	非關係人					依鑑價報告	出租中	無
	北市內湖區西湖段四小段 272 地號(瑞光 550 大樓)	98.11.30	2,999,990	已付款	台灣人壽保險股份有限 公司	非關係人					依鑑價報告	出租中	無

註：交易金額未包含取得時支付之仲介費、規費及代書費等。

附表二 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分利益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
新光人壽公司	台北市信義區信義段四小段 16 地號 (信義 A11 大樓)	98.04.03	77.03.22	\$ 5,333,550	\$11,600,000	已收款	\$6,012,233	安泰人壽保險股份有限公司	非關係人	提升資產運用效益	依鑑價報告	無
	台中市西區後壠子段 262-83、262-121、226-113、263-2、263-17 地號等 5 筆土地	98.10.15	76.06.27	410,861	1,414,580	已收款	1,003,507	吳錫坤	非關係人	實現資本利得	依鑑價報告	無
	台北市士林區光華段二小段 1025、1026、1027、1037、1038、1039 地號土地 建物：上開土地興建完工後之地上 7 層至地下 2 層建物全棟 (含 58 個停車位)	98.12.31	75.06.30 等	註 2	1,620,000	已收\$567,000	註 2	財團法人新光吳火獅紀念醫院	關係人	彈性調整資產配置	依鑑價報告	無

註 1：處分（損）益係減除必要交易成本後之餘額。

註 2：截至九十八年十二月三十一日止，台北市士林區光華段之房地尚未興建完成。

附表三 被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：新台幣仟元；仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主要營業項目	原 始 投 資 金 額		期 末 持 有		被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益	備 註
				本 期 期 末	上 期 期 末	股 數	比 率 (%)			
新光人壽公司	<u>具有重大影響力</u>									
	大友創業投資股份有限公司	台北市南京東路二段123號10樓	創業投資	\$ 4,200	\$ 24,000	12,000	20.00	\$ 1,846	\$ -	\$ -
	群和創業投資股份有限公司	台北市南京東路二段123號10樓	創業投資	116,660	166,660	11,667	17.39	127,291	48,188	8,031
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	新昕國際股份有限公司	台北市南京東路二段123號14樓	不動產租賃	15,000	15,000	1,500	30.00	20,148	13,355	4,006
	群和創業投資股份有限公司	台北市南京東路二段123號10樓	創業投資	35,000	50,000	3,500	5.22	38,209	48,188	2,410
新光人壽公司	<u>具有控制能力</u>									
	新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	台北市南京東路二段123號10樓	大樓管理	440,784	440,784	38,706	90.01	598,054	111,519	100,382
	新昕國際股份有限公司	台北市南京東路二段123號14樓	不動產租賃	15,500	15,500	1,550	31.00	20,818	13,355	4,140
	新光海航人壽保險有限責任公司	北京市朝陽區建國路93號B座15層	保險業務經營	1,095,950	1,095,950	-	50.00	1,070,245	(192,690)	(96,345)

附表四 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註	
				仟單位／仟股數	帳面金額	持股比例(%)	市價		
新壽公寓大廈管理維護公司	<u>上市股票</u>								
	大台北瓦斯	集團企業	備供出售金融資產－流動	3,580	\$ 60,866	-	\$ 60,866		
	新光合纖	集團企業	"	6,739	75,812	-	75,812		
	新光保全	集團企業	"	2,460	57,312	-	57,312		
	台新金控	集團企業	"	502	6,325	-	6,325		
	台積電	無	"	20	1,290	-	1,290		
	中華電	無	"	10	595	-	595		
	<u>受益憑證</u>								
	新光吉利基金	集團企業	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	2,660	45,739	-	45,739		
	新光大三通基金	集團企業	"	1,008	18,413	-	18,413		
	新光吉星基金	集團企業	"	1,350	20,002	-	20,002		
	<u>未上市股票</u>								
	誼光保全	集團企業	以成本衡量之金融資產－非流動	4,673	57,125	15	57,125		
	大眾電信	無	"	20,673	-	5	-		
	臺灣工銀	無	"	5,000	50,000	-	50,000		
	新保電訊	集團企業	"	300	1,899	2	1,899		
	聯安服務	無	"	5	50	-	50		
	新世紀資通	無	"	2,736	29,474	-	29,474		
	大台北寬頻	無	"	10,000	59,000	7	59,000		
	坤基貳創業投資	無	"	3,000	30,000	4	30,000		
群和創投	集團企業	採權益法之長期股權投資	3,500	38,209	5.22	38,209			
新昕國際	集團企業	"	1,500	20,148	30	20,148			
新昕國際股份有限公司	<u>受益憑證</u>								
	新光吉星基金	集團企業	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	2,450	36,290	-	36,290		

附表五 轉投資大陸資訊：

單位：人民幣／美金／新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回					
新光海航人壽保險有限公司(註)	保險業務經營	\$2,191,900 (人民幣 500,000 仟元)	直接投資大陸方式	\$1,095,950	\$ -	\$ -	\$1,095,950	50	(\$ 96,345)	\$1,070,245	不適用

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$1,095,950	USD40,000 仟元	\$34,226,980

註：本公司於九十二年依法取得財政部及經濟部投資審議委員會核准至大陸地區投資設立保險公司函，並於九十六年十一月五日接獲大陸中國保險監督委員會保監國際[2007]1254號函批准本公司與海航集團有限公司籌設中外合資人壽保險有限公司。九十七年六月六日首次匯出投資金額為人民幣 2.5 億元，新光海航人壽保險有限公司已於九十八年四月二十七日正式開業。

新光人壽保險股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國九十八年十二月三十一日

明細表一

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
庫存現金				\$	5,261
週轉金		外勤單位業務週轉金等			104,159
支票存款					837
活期存款		包含外幣 USD 608,568 仟元 @32.0300；JPY9,079 仟元@0.3441； EUR1,645 仟元@45.9551；GBP519 仟元@51.7237 等			31,045,568
定期存款		到期日分別於 99.01.04~99.10.12， 0.13%~2.29%			36,169,365
商業本票		到期日分別於 99.01.04~99.01.18， 0.21%~0.24%			31,942,142
附賣回債券投資		到期日分別於 99.01.04~99.01.19， 0.18%~0.21%			16,555,000
減：抵繳存出保證金		係定期存款 41,040 仟元			(<u>41,040</u>)
					<u>\$115,781,292</u>

新光人壽保險股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表
民國九十八年十二月三十一日

明細表二

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或數量	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值	
							單價(元) /百元價格	總價
國內上市股票								
味王		50	10	\$ 1		\$ -	25.75	\$ 1
				<u>1</u>		<u>-</u>		<u>1</u>
受益憑證								
元大亞太成長		18,214,936	10	182,149		200,000	12.11	220,583
德盛安聯全球新興市場		14,285,714	10	142,857		250,000	17.49	249,857
匯豐金磚動力		17,844,397	10	<u>178,444</u>		<u>250,000</u>	13.72	<u>244,825</u>
				<u>503,450</u>		<u>700,000</u>		<u>715,265</u>
可轉讓公司債								
統一轉債	滿三年一次還本，滿一個月起至到期日前十日 止，得以每股 56 元價格行使轉換權	3,242	100,000	324,200		309,052	102.60	332,629
鴻海一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日 或債券收回日前第五個營業日止，得以每股 316.55 元價格行使轉換權，滿三年得以債券 面額行使賣回權	19,517	100,000	1,951,700		1,900,968	101.60	1,982,927
聯強一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日 止，得以每股 80 元價格行使轉換權，滿三 年得以債券面額行使賣回權	1,681	100,000	168,100		146,380	112.20	188,608
鴻準一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日 或債券收回日前第五個營業日止，得以每股 364.78 元價格行使轉換權，滿三年得以債券 面額行使賣回權	8,982	100,000	898,200		847,972	98.55	885,176
華碩一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日 止，得以每股 105.4 元價格行使轉換權，滿 三年及滿四年得以債券面額行使賣回權	900	100,000	90,000		87,852	106.60	95,940
微星二轉債	滿五年一次還本，滿六個月起至到期日前十日 止，得以每股 31.4 元價格行使轉換權，滿三 年得以債券面額行使賣回權	173	100,000	17,300		17,126	105.20	18,200

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數或數量	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值	
							單價(元) /百元價格	總價
可成一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日 止，得以每股 106.73 元價格行使轉換權，滿 二年得以債券面額行使賣回權	50	100,000	\$ 5,000		\$ 5,000	104.50	\$ 5,225
長榮三轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日 止，得以每股 20.04 元價格行使轉換權，滿 二年得以債券面額行使賣回權	319	100,000	31,900		32,922	104.80	33,431
統一證一轉債	滿三年一次還本，滿一個月起至到期日前十日 止，得以每股 28.23 元價格行使轉換權	950	100,000	95,000		89,510	108.00	102,600
遠紡 E1 轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日 止，得以每股 57.88 元價格行使轉換權，滿 三年得以債券面額行使賣回權	2,303	100,000	230,300		219,743	99.35	228,803
長榮 E1 轉債	滿三年一次還本，滿一個月起至到期日前十日 止，得以每股 30.31 元價格行使轉換權	246	100,000	24,600		25,221	105.15	25,867
				<u>3,836,300</u>		<u>3,681,746</u>		<u>3,899,406</u>
結構型債券								
瑞士銀行	每年計息，到期保本率 90.00%，連結標的為 iBoxx ABF Basket [Unhedged Total Return Index (USD)]			6,500,000		6,500,000		6,161,800
荷蘭銀行	每年計息，到期保本率 90.00%，連結標的為 ABN AMRO Rising Stars Index			5,000,000		5,000,000		5,132,000
一銀	每年計息，到期保本率 90.05%~91.95%，連 結標的為 Global Diversified Bond Index			5,000,000		5,000,000		4,984,000
				<u>16,500,000</u>		<u>16,500,000</u>		<u>16,277,800</u>
衍生性商品								
利率交換合約				-		-		13,394
匯率交換合約				-		-		4,558,653
臺指選擇權合約				-		-		1,055
				<u>-</u>		<u>-</u>		<u>4,573,102</u>
國外投資								
股票				-		2,971,397		3,023,784
債券				-		3,042,610		2,824,942
遠期外匯合約				-		-		2,750,057
				<u>-</u>		<u>6,014,007</u>		<u>8,598,783</u>
				<u>\$ 20,839,751</u>		<u>\$ 26,895,753</u>		<u>\$ 34,064,357</u>

新光人壽保險股份有限公司
備供出售金融資產明細表
民國九十八年十二月三十一日

明細表三

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
							單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
國內上市股票								
台 泥	363,780	10	\$ 3,638		\$ 14,766	\$ -	34.00	\$ 12,368
亞 泥	9,230,000	10	92,300		327,793	-	34.60	319,358
統 一	7,888,000	10	78,880		306,791	-	39.45	311,182
聯 華	1,850,000	10	18,500		28,741	-	15.75	29,137
台 塑	36,166,772	10	361,668		2,491,952	-	67.30	2,434,024
南 亞	7,210,000	10	72,100		542,761	-	58.30	420,343
台 茶	71	10	1		-	-	13.85	1
聯 成	17,007,639	10	170,076		308,006	-	17.40	295,933
台 化	24,691,000	10	246,910		1,649,950	-	69.40	1,713,555
遠 東 新	21,888,000	10	218,880		855,306	-	40.00	875,520
新 纖	115,166,916	10	1,151,669		1,003,440	-	11.25	1,295,628
台 南	148,462	10	1,485		7,495	-	37.30	5,538
東 元	1,900,000	10	19,000		32,300	-	14.00	26,600
洋 華	400,000	10	4,000		149,094	-	351.50	140,600
台 玻	1,221,920	10	12,219		35,480	-	26.20	32,014
東 鋼	19,559,498	10	195,595		669,870	-	34.65	677,737
盛 餘	415,000	10	4,150		15,022	-	23.70	9,835
台 橡	1,960,000	10	19,600		78,939	-	39.55	77,518
正 新	1,400,000	10	14,000		103,378	-	73.50	102,900
中 華 車	11,910,000	10	119,100		389,910	-	22.40	266,784
信 錦	360,000	10	3,600		29,548	-	84.50	30,420
川 湖	80,000	10	800		13,379	-	174.00	13,920
光 寶 科	4,888,000	10	48,880		219,902	-	48.05	234,868
神 達	10,251,279	10	102,513		298,233	-	16.55	169,659
鴻 海	6,288,000	10	62,880		916,405	-	151.50	952,632
仁 寶	27,888,000	10	278,880		1,195,487	-	44.35	1,236,833
矽 品	25,288,000	10	252,880		1,082,603	-	43.35	1,096,235
台 積 電	34,888,021	10	348,880		2,184,289	-	64.50	2,250,277
光 罩	886,000	10	8,860		17,673	-	13.95	12,360
順 德	3,210,000	10	32,100		140,976	-	45.25	145,252

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
							單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
宏 基	2,888,000	10	\$ 28,880		\$ 276,507	\$ -	96.20	\$ 277,826
鴻 準	5,365,520	10	53,655		879,239	-	124.00	665,324
敬 鵬	1,440,190	10	14,402		38,619	-	28.95	41,694
華 碩	9,788,000	10	97,880		599,421	-	61.80	604,898
金 像 電	7,259,893	10	72,599		148,788	-	13.80	100,187
廣 達	20,662,000	10	206,620		1,451,081	-	69.60	1,438,075
群 光	870,000	10	8,700		65,871	-	77.60	67,512
友 尚	1,000,000	10	10,000		33,316	-	33.20	33,200
南 科	4,241,233	10	42,412		233,500	-	32.70	138,688
友 達	27,831,204	10	278,312		1,399,556	-	38.80	1,079,851
中 華 電	176,568,130	10	1,765,681		11,406,810	-	59.50	10,505,804
超 豐	11,426,667	10	114,267		382,473	-	32.75	374,223
晶 電	8,079,590	10	80,796		947,140	-	120.00	969,551
聯 發 科	1,388,000	10	13,880		740,196	-	558.00	774,504
兆 赫	900,561	10	9,006		94,709	-	61.70	55,565
一 詮	1,880,000	10	18,800		102,038	-	55.20	103,776
宏 達 電	5,661,415	10	56,614		3,021,211	-	366.50	2,074,909
大 立 光	350,000	10	3,500		147,271	-	421.00	147,350
台 灣 大	37,558,000	10	375,580		2,248,757	-	62.40	2,343,619
景 碩	916,000	10	9,160		77,278	-	85.60	78,410
緯 創	20,650,000	10	206,500		1,294,730	-	62.10	1,282,365
群 創	5,884,352	10	58,844		355,954	-	47.45	279,212
新 日 光	1,309,800	10	13,098		105,000	-	80.80	105,832
中 磊	415,999	10	4,160		13,243	-	26.00	10,816
輔 祥	2,200,000	10	22,000		96,554	-	44.80	98,560
南 電	4,337,040	10	43,370		698,896	-	122.50	531,287
凌 巨	500,622	10	5,006		12,764	-	21.15	10,588
福 懋 科	1,755,000	10	17,550		106,262	-	48.00	84,240
達 方	1,870,000	10	18,700		96,088	-	50.70	94,809
龍 邦	5,844,816	10	58,448		118,872	-	16.45	96,147
台 船	6,000,000	10	60,000		197,568	-	30.60	183,600
新 興	2,000,000	10	20,000		77,546	-	42.50	85,000
裕 民	4,190,000	10	41,900		280,680	-	65.00	272,350
陽 明	1,023,779	10	10,238		18,615	-	12.15	12,439
國 賓	18,132,000	10	181,320		915,820	-	39.35	713,494

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
							單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
晶 華	27,944	10	\$ 279		\$ 13,233	\$ -	410.50	\$ 11,471
台 壽 保	19,723,371	10	197,234		712,617	-	38.60	761,322
萬泰銀行	24,509,242	10	245,092		2,117,165	1,794,979	3.85	94,361
萬泰銀行(私募)	120,496,046	10	1,204,960		731,872	-	3.79	456,680
華南金控	475,511,926	10	4,755,119		11,141,351	-	20.15	9,581,565
富邦金控	27,883,000	10	278,830		1,057,236	-	39.30	1,095,802
國泰金控	28,760,000	10	287,600		2,034,395	-	59.70	1,716,972
開發金控	198,600,000	10	1,986,000		1,672,157	-	9.80	1,946,280
玉山金控	6,800,000	10	68,000		93,429	-	13.35	90,780
元大金控	42,942,000	10	429,420		1,004,302	-	23.50	1,009,137
兆豐金控	78,086,000	10	780,860		1,863,483	-	18.50	1,444,591
台新金控	30,165,826	10	301,658		742,049	-	12.60	380,089
台新丙特	16,761,000	10	167,610		502,754	-	29.10	487,745
永豐金控	14,500,299	10	145,003		199,894	-	12.90	187,054
中信金控	36,888,000	10	368,880		721,831	-	19.95	735,916
第一金控	123,859,938	10	1,238,599		2,617,336	-	19.85	2,458,620
合 庫	27,888,000	10	278,880		556,968	-	20.10	560,549
統 一 超	2,688,000	10	26,880		204,272	-	76.10	204,557
台 塑 化	11,748,480	10	117,485		965,545	-	82.40	968,075
寶 成	6,867,129	10	68,671		190,992	-	25.40	174,425
大 台 北	21,777,000	10	217,770		296,608	-	17.00	370,209
美 利 達	1,360,000	10	13,600		70,768	-	52.00	70,720
中 保	44,405,464	10	444,055		2,200,620	-	53.80	2,389,014
欣 天 然	7,000	10	70		173	-	25.50	179
新 保	37,939,925	10	379,399		858,913	-	23.30	884,000
泰 銘	610,000	10	6,100		28,400	-	47.80	29,158
欣 高	823,748	10	8,237		10,782	-	18.50	15,239
中 鼎	19,364,000	10	193,640		630,696	-	32.80	635,139
宏 全	1,750,000	10	17,500		92,629	-	53.00	92,750
佳 龍	1,030,000	10	10,300		64,939	-	62.20	64,066
華 寶	2,150,000	10	21,500		99,002	-	43.85	94,277
			<u>22,225,153</u>		<u>77,288,273</u>	<u>1,794,979</u>		<u>69,935,478</u>
國內上櫃股票								
網 龍	310,000	10	3,100		133,161	-	424.00	131,440
加 百 裕	1,486,571	10	14,866		97,566	-	49.55	73,660

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平市價		
							單價(元) /百元價格	總額	
力致	1,149,552	10	\$ 11,496		\$ 108,340	\$ -	99.90	\$ 114,840	
漢磊	1,795,407	10	17,954		69,578	-	15.75	28,278	
力晶	4,150,000	10	41,500		35,856	-	4.00	16,600	
茂迪	888,018	10	8,880		145,689	-	152.00	134,979	
台表科	480,000	10	4,800		40,576	-	84.10	40,368	
全家	10,000	10	100		546	-	60.00	600	
欣雄	198,432	10	1,984		3,198	-	15.80	3,135	
欣泰	428,568	10	4,286		14,761	-	44.75	19,178	
百略	1,280,000	10	12,800		64,788	-	50.20	64,256	
			<u>121,766</u>		<u>714,059</u>	<u>-</u>		<u>627,334</u>	
受益憑證									
台灣五十	24,215,000	10	<u>242,150</u>		<u>1,460,244</u>	<u>-</u>	56.45	<u>1,366,937</u>	
不動產投資信託受益證券									
新光 R1	234,156,000	10	2,341,560		1,572,784	-	9.99	2,339,218	
國泰 R2	55,980,000	10	559,800		544,402	-	10.99	615,220	
國泰 R1	158,095,000	10	1,580,950		1,608,672	-	11.06	1,748,531	
富邦 R2	54,995,000	10	549,950		540,419	-	10.47	575,798	
富邦 R1	51,055,000	10	510,550		526,043	-	11.20	571,816	
駿馬 R1	13,707,000	10	137,070		119,438	-	8.18	112,123	
基泰 SR	10,189,000	10	<u>101,890</u>		<u>85,893</u>	<u>-</u>	8.19	<u>83,448</u>	
			<u>5,781,770</u>		<u>4,997,651</u>	<u>-</u>		<u>6,046,154</u>	
不動產資產信託受益證券									
新光中山次順位	158	10,000,000	1,580,000		691,980	-	178.92	2,826,872	
新光敦南次順位	143	10,000,000	1,430,000		916,808	-	161.76	2,305,485	
新光松江次順位	56	10,000,000	<u>560,000</u>		<u>301,870</u>	<u>-</u>	110.47	<u>615,114</u>	
			<u>3,570,000</u>		<u>1,910,658</u>	<u>-</u>		<u>5,747,471</u>	
政府公債									
87 央債甲 3	下次領息日 2010/12/19 下次還本日 2012/12/19	1,000	100,000	100,000	6.88	116,836	-	117.71	117,708
88 央債甲 2	下次領息日 2010/11/24 下次還本日 2018/11/24	25,000	100,000	2,500,000	5.50	3,276,001	-	131.47	3,286,810

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
88 央債甲 3	下次領息日 2010/01/22 下次還本日 2019/01/22	500	100,000	\$ 50,000	5.25	\$ 64,074	\$ -	129.71	\$ 64,855
88 央債乙 1	下次領息日 2010/04/23 下次還本日 2019/04/23	420	100,000	42,000	5.88	56,284	-	135.58	56,943
89 央債甲 11	下次領息日 2010/08/11 下次還本日 2015/08/11	3,000	100,000	300,000	5.13	357,494	-	120.29	360,864
90 央債甲 2	下次領息日 2010/02/13 下次還本日 2021/02/13	3,000	100,000	300,000	5.00	393,075	-	130.52	391,554
90 央債甲 3	下次領息日 2010/03/06 下次還本日 2016/03/06	36,360	100,000	3,636,000	4.63	4,258,736	-	118.81	4,319,906
90 央債甲 5	下次領息日 2010/07/17 下次還本日 2031/07/17	483	100,000	48,300	3.63	57,691	-	125.32	60,532
90 央債甲 6	下次領息日 2010/08/07 下次還本日 2016/08/07	44,215	100,000	4,421,500	3.75	4,977,031	-	114.22	5,050,211
90 央債甲 7	下次領息日 2010/10/19 下次還本日 2016/10/19	72,500	100,000	7,250,000	3.50	8,087,488	-	112.88	8,183,800
91 央債甲 3	下次領息日 2010/02/05 下次還本日 2022/02/05	1,000	100,000	100,000	4.25	125,912	-	123.93	123,931
91 央債甲 7	下次領息日 2010/08/16 下次還本日 2022/08/16	1,500	100,000	150,000	3.75	175,876	-	118.96	178,439
91 央債甲 11	下次領息日 2010/12/17 下次還本日 2012/12/17	190	100,000	19,000	2.50	18,842	-	104.94	19,939
92 央債甲 3	下次領息日 2010/02/18 下次還本日 2023/02/18	430	100,000	43,000	2.50	41,912	-	104.89	45,102
92 央債甲 4	下次領息日 2010/03/07 下次還本日 2013/03/07	110	100,000	11,000	1.88	10,988	-	103.22	11,354
93 央債甲 3	下次領息日 2010/02/10 下次還本日 2024/02/10	190	100,000	19,000	3.00	18,828	-	111.24	21,135
94 央債甲 3	下次領息日 2010/02/25 下次還本日 2025/02/25	86,000	100,000	8,600,000	2.38	8,799,559	-	103.58	8,907,493
94 央債甲 4	下次領息日 2010/03/16 下次還本日 2015/03/16	2,000	100,000	200,000	2.25	202,692	-	104.77	209,540
94 央債甲 5	下次領息日 2010/05/13 下次還本日 2020/05/13	91,000	100,000	9,100,000	2.25	9,218,857	-	103.31	9,401,401
94 央債甲 7	下次領息日 2010/09/12 下次還本日 2015/09/12	56,130	100,000	5,613,000	1.63	5,576,735	-	101.30	5,685,958

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
94 央債甲 8	下次領息日 2010/11/16 下次還本日 2020/11/16	179,000	100,000	\$ 17,900,000	2.00	\$ 17,957,351	\$ -	100.39	\$ 17,969,810
95 央債甲 2	下次領息日 2010/02/24 下次還本日 2026/02/24	73,000	100,000	7,300,000	1.88	7,273,572	-	96.71	7,060,013
95 央債甲 3	下次領息日 2010/03/31 下次還本日 2016/03/31	69,500	100,000	6,950,000	1.75	6,962,609	-	101.75	7,071,291
95 央債甲 6	下次領息日 2010/09/08 下次還本日 2016/09/08	53,500	100,000	5,350,000	1.88	5,412,835	-	102.37	5,476,982
96 央債甲 1	下次領息日 2010/01/26 下次還本日 2012/01/26	80	100,000	8,000	1.88	7,994	-	102.58	8,206
96 央債甲 3	下次領息日 2010/03/16 下次還本日 2017/03/16	28,500	100,000	2,850,000	1.88	2,890,818	-	102.23	2,913,524
96 央債甲 6	下次領息日 2010/09/21 下次還本日 2017/09/21	13,160	100,000	1,316,000	2.38	1,372,165	-	105.70	1,391,021
96 央債甲 7	下次領息日 2010/11/16 下次還本日 2027/11/16	8,000	100,000	800,000	3.00	901,483	-	113.09	904,731
97 央債甲 2	下次領息日 2010/02/14 下次還本日 2028/02/14	5,500	100,000	550,000	2.50	590,559	-	105.60	580,791
97 央債甲 3	下次領息日 2010/03/14 下次還本日 2018/03/14	78,500	100,000	7,850,000	2.38	8,314,413	-	105.69	8,296,414
97 央債甲 四	下次領息日 2010/07/20 下次還本日 2013/07/20	270	100,000	27,000	2.00	27,920	-	103.75	28,012
97 央債甲 5	下次領息日 2010/08/14 下次還本日 2028/08/14	26,000	100,000	2,600,000	2.63	2,827,737	-	107.58	2,797,142
97 央債甲 6	下次領息日 2010/09/24 下次還本日 2018/09/24	4,500	100,000	450,000	2.13	469,767	-	103.53	465,869
98 央債甲 2	下次領息日 2010/02/16 下次還本日 2029/02/16	12,000	100,000	1,200,000	2.13	1,196,546	-	99.73	1,196,778
98 央債甲 3	下次領息日 2010/03/05 下次還本日 2019/03/05	170,600	100,000	17,060,000	1.38	16,797,573	-	96.82	16,518,004
98 央債甲 5	下次領息日 2010/08/13 下次還本日 2029/08/13	131,157	100,000	13,115,700	2.13	13,071,241	-	99.64	13,068,877
北市債 931	下次領息日 2010/03/16 下次還本日 2014/03/16	9,000	100,000	900,000	2.85	900,000	-	105.88	952,947

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平市價		
								單價(元) /百元價格	總額	
北市債 932	下次領息日 2010/07/15 下次還本日 2014/07/15	28,500	100,000	\$ 2,850,000	3.14	\$ 2,855,003	\$ -	107.22	\$ 3,055,833	
北市債 951	下次領息日 2010/03/08 下次還本日 2016/03/08	26,000	100,000	2,600,000	1.90	2,609,043	-	101.69	2,643,982	
95 北建債 2	下次領息日 2010/06/29 下次還本日 2016/06/29	6,000	100,000	600,000	2.59	630,327	-	106.30	637,791	
96 北建債 1	下次領息日 2010/05/07 下次還本日 2017/05/07	5,500	100,000	550,000	2.30	550,000	-	104.35	573,944	
北建債 981	下次領息日 2010/06/25 下次還本日 2019/06/25	47,480	100,000	4,748,000	2.20	4,807,272	-	102.57	4,869,796	
94 高市債 2	下次領息日無 下次還本日 2010/12/14	7,830	100,000	783,000	-	768,762	-	98.45	770,878	
高市債 98-1	下次領息日無 下次還本日 2014/05/25	15,000	100,000	1,500,000	-	1,417,258	-	94.48	1,417,180	
高市債 98-2	下次領息日無 下次還本日 2014/11/12	20,000	100,000	2,000,000	-	1,887,299	-	94.36	1,887,222	
減：抵繳存出保證金				-		-	-		(7,742,000)	
				<u>144,360,500</u>		<u>148,334,458</u>	<u>-</u>		<u>141,312,513</u>	
金融債券										
新竹商銀 94-2 無到期累積次順位債券	下次領息日 2010/01/24 下次還本日無	500	100,000	50,000	3.00	50,000	-	101.74	50,870	
合庫 93-1 期次順位金融債	下次領息日 2010/02/23 下次還本日 2010/02/23	5,000	100,000	500,000	1.78	500,000	-	100.17	500,850	
台新金融債-90	下次領息日 2010/10/02 下次還本日 2011/10/02	6,000	100,000	600,000	4.05	600,000	-	100.46	602,761	
中信銀金融債 92-3 次順位	下次領息日 2010/10/13 下次還本日 2017/10/13	20,000	100,000	2,000,000	1.80	2,000,000	-	100.79	2,015,800	
93 玉銀 8	下次領息日 2010/03/16 下次還本日 2010/03/16	2,500	100,000	250,000	2.95	250,000	-	100.31	250,777	
94 玉銀 3	下次領息日 2010/10/19 下次還本日 2012/10/19	7,500	100,000	750,000	2.73	750,000	-	101.85	763,911	
95 玉銀 1B	下次領息日 2010/08/24 下次還本日 2013/08/24	500	100,000	50,000	2.60	50,171	-	101.62	50,808	

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平市價	
								單價(元) /百元價格	總額
98 渣打銀 1	下次領息日 2010/01/28 下次還本日 2019/10/28	15,000	100,000	\$ 1,500,000	2.90	\$ 1,500,000	\$ -	103.95	\$ 1,559,263
93 安泰 8A	下次領息日 2010/03/22 下次還本日 2010/03/22	300	100,000	30,000	3.80	30,060	-	100.39	30,117
95 安泰 3	下次領息日 2010/06/23 下次還本日 2011/12/23	5,000	100,000	500,000	3.05	499,735	-	101.02	505,087
95 安泰 5	下次領息日 2010/06/23 下次還本日 2013/06/23	5,000	100,000	500,000	3.50	500,000	-	102.46	512,311
97 北富銀 2B	下次領息日 2010/03/28 下次還本日 2015/03/28	10,000	100,000	1,000,000	2.79	1,000,000	-	100.00	1,000,000
98 北富銀 1	下次領息日 2010/11/05 下次還本日 2016/11/05	12,000	100,000	1,200,000	2.20	1,200,000	-	100.89	1,210,622
98 北富銀 2	下次領息日 2010/12/22 下次還本日 2016/12/22	10,000	100,000	1,000,000	2.20	1,000,000	-	100.80	1,008,018
95 復華銀 1	下次領息日 2010/02/24 下次還本日 2011/08/24	5,000	100,000	500,000	2.55	500,000	-	101.62	508,104
95 復華銀 2	下次領息日 2010/12/22 下次還本日 2012/12/22	5,000	100,000	500,000	2.50	500,000	-	100.81	504,042
94 聯邦 1	下次領息日 2010/12/06 下次還本日 2011/06/06	2,000	100,000	200,000	2.60	200,841	-	100.55	201,093
93 建華 HC	下次領息日 2010/03/14 下次還本日 2010/06/14	4,000	100,000	400,000	3.67	401,830	-	103.09	412,373
建華第 94-1-1 期次順位	下次領息日 2010/12/13 下次還本日 2011/06/13	11,000	100,000	1,100,000	1.88	1,100,519	-	100.10	1,101,100
97 永豐銀 2A	下次領息日 2010/12/25 下次還本日 2015/03/25	7,000	100,000	700,000	3.29	700,000	-	100.00	700,000
98 永豐銀 2A	下次領息日 2010/06/23 下次還本日 2015/06/23	10,000	100,000	1,000,000	2.70	1,000,000	-	101.94	1,019,448
95 開發 2	下次領息日 2010/05/17 下次還本日 2013/05/17	2,000	100,000	200,000	2.00	200,642	-	101.07	202,138
96 開發 2	下次領息日 2010/03/20 下次還本日 2012/03/20	2,000	100,000	200,000	2.10	201,764	-	101.31	202,621
97 開發 4	下次領息日 2010/01/31 下次還本日 2015/04/30	2,000	100,000	200,000	3.10	206,450	-	106.18	212,351

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
95 中 信 銀 2A	下 次 領 息 日 2010/01/05 下 次 還 本 日 2016/10/05	11,500	100,000	\$ 1,150,000	2.75	\$ 1,156,574	\$ -	104.55	\$ 1,202,342
94 交 銀 N	下 次 領 息 日 2010/05/27 下 次 還 本 日 2012/05/27	5,000	100,000	500,000	2.05	506,545	-	101.29	506,465
95 新 光 銀 1B	下 次 領 息 日 2010/11/13 下 次 還 本 日 2016/11/13	4,000	100,000	400,000	2.72	399,998	-	102.41	409,656
95 新 光 銀 2A	下 次 領 息 日 2010/11/27 下 次 還 本 日 2013/11/27	1,500	100,000	150,000	2.50	150,000	-	101.81	152,711
95 台 工 銀 1	下 次 領 息 日 2010/01/23 下 次 還 本 日 2011/01/23	2,500	100,000	250,000	2.50	250,000	-	100.58	251,444
97 兆 豐 銀 4	下 次 領 息 日 2010/06/26 下 次 還 本 日 2015/06/26	10,000	100,000	1,000,000	2.71	1,000,000	-	100.00	1,000,000
97 兆 豐 銀 9	下 次 領 息 日 2010/12/23 下 次 還 本 日 2015/12/23	10,000	100,000	1,000,000	3.00	1,000,000	-	105.87	1,058,733
95 大 眾 1A	下 次 領 息 日 2010/03/23 下 次 還 本 日 2011/09/23	5,000	100,000	500,000	2.60	500,000	-	100.57	502,841
95 大 眾 1B	下 次 領 息 日 2010/03/23 下 次 還 本 日 2011/09/23	5,000	100,000	500,000	1.93	500,000	-	100.00	500,000
97 台 企 銀 1A	下 次 領 息 日 2010/03/13 下 次 還 本 日 2013/09/13	4,000	100,000	400,000	3.03	400,000	-	100.00	400,000
98 台 企 銀 1	下 次 領 息 日 2010/06/10 下 次 還 本 日 2014/12/10	10,000	100,000	1,000,000	2.45	1,000,000	-	98.95	989,527
95 三 信 1 乙	下 次 領 息 日 2010/03/28 下 次 還 本 日 2016/03/28	500	100,000	50,000	3.12	50,000	-	101.03	50,514
95 合 庫 1A	下 次 領 息 日 2010/04/24 下 次 還 本 日 2013/4/24	28,000	100,000	2,800,000	2.27	2,800,234	-	100.00	2,800,000
95 合 庫 1B	下 次 領 息 日 2010/04/24 下 次 還 本 日 2013/04/24	3,000	100,000	300,000	2.24	300,000	-	101.84	305,529
95 合 庫 2	下 次 領 息 日 2010/12/08 下 次 還 本 日 2013/12/08	5,000	100,000	500,000	1.95	500,000	-	100.90	504,500
96 合 庫 1	下 次 領 息 日 2010/03/28 下 次 還 本 日 2057/03/28	35,000	100,000	3,500,000	2.47	3,500,000	-	100.00	3,500,000
98 合 庫 1	下 次 領 息 日 2010/05/25 下 次 還 本 日 2014/11/25	6,000	100,000	600,000	2.25	600,000	-	101.30	607,784

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
98 合庫 2	下次領息日 2010/09/28 下次還本日 2015/03/28	10,000	100,000	\$ 1,000,000	2.10	\$ 1,000,000	\$ -	100.45	\$ 1,004,519
98 板信 1B	下次領息日 2010/06/26 下次還本日 2015/06/26	500	100,000	50,000	2.75	50,000	-	100.00	50,000
95 京城銀 1	下次領息日 2010/12/15 下次還本日 2016/12/15	2,000	100,000	200,000	2.99	199,855	-	99.90	199,799
95 土銀 1	下次領息日 2010/12/14 下次還本日 2013/12/14	10,000	100,000	1,000,000	1.94	1,000,000	-	100.00	1,000,000
97 土銀 1A	下次領息日 2010/04/15 下次還本日 2015/04/15	10,000	100,000	1,000,000	2.72	1,000,000	-	100.00	1,000,000
97 土銀 4	下次領息日 2010/12/29 下次還本日 2015/12/29	10,000	100,000	1,000,000	2.80	1,000,000	-	103.94	1,039,437
95 遠銀 2	下次領息日 2010/12/27 下次還本日 2013/12/27	7,000	100,000	700,000	2.16	700,000	-	100.00	700,000
96 遠銀 1A	下次領息日 2010/02/13 下次還本日 2014/02/13	7,000	100,000	700,000	2.22	700,000	-	100.00	700,000
96 遠銀 1B	下次領息日 2010/02/13 下次還本日 2014/02/13	3,000	100,000	300,000	2.55	300,577	-	100.61	301,819
98 彰銀 1	下次領息日 2010/09/15 下次還本日 2016/09/15	12,000	100,000	1,200,000	2.30	1,199,998	-	99.87	1,198,489
92 一銀 5E	下次領息日 2010/05/02 下次還本日 2010/05/02	2,000	100,000	200,000	2.73	198,713	-	91.20	182,390
95 一銀 1	下次領息日 2010/04/24 下次還本日 2013/04/24	5,000	100,000	500,000	2.24	500,000	-	101.37	506,842
95 一銀 2C	下次領息日 2010/07/27 下次還本日 2016/07/27	5,000	100,000	500,000	2.75	500,000	-	103.57	517,833
96 一銀 1A	下次領息日 2010/03/09 下次還本日 2014/03/09	12,000	100,000	1,200,000	2.02	1,200,000	-	100.00	1,200,000
97 一銀 2	下次領息日 2010/10/21 下次還本日 2015/10/21	6,000	100,000	600,000	3.02	600,000	-	104.36	626,167
97 國泰 1B	下次領息日 2010/03/19 下次還本日 2015/09/19	10,000	100,000	1,000,000	2.64	1,000,000	-	100.00	999,986
98 國泰 1	下次領息日 2010/03/11 下次還本日 2017/06/11	15,000	100,000	1,500,000	2.42	1,499,532	-	102.26	1,533,888

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價		
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額	
98 華銀 2	下次領息日 2010/07/16 下次還本日 2017/07/16	10,000	100,000	\$ 1,000,000	2.45	\$ 1,000,000	\$ -	100.41	\$ 1,004,069	
94 台新 1A	下次領息日 2010/03/04 下次還本日 2010/03/04	2,000	100,000	200,000	1.90	200,000	-	100.00	200,000	
94 台新 4A	下次領息日 2010/06/06 下次還本日 2017/06/06	20,000	100,000	2,000,000	2.70	2,000,000	-	103.43	2,068,538	
分玉銀 67P1	下次領息日無 下次還本日 2010/06/17	3,000	100,000	300,000	-	296,476	-	99.09	297,284	
				<u>45,680,000</u>		<u>45,700,514</u>	<u>-</u>		<u>46,197,571</u>	
公司債										
98 亞泥 1	下次領息日 2010/09/22 下次還本日 2014/09/22	3,000	100,000	300,000	1.95	299,399	-	99.59	298,758	
92 南亞 1C06	下次領息日 2010/05/09 下次還本日 2017/05/09	1,000	100,000	100,000	1.90	99,941	-	100.22	100,223	
95 南亞 1	下次領息日 2010/08/17 下次還本日 2010/08/17	2,680	100,000	268,000	2.33	268,516	-	100.93	270,493	
97 南亞 3	下次領息日 2010/12/19 下次還本日 2012/12/19	3,000	100,000	300,000	2.60	306,724	-	102.56	307,680	
98 南亞 1	下次領息日 2010/02/26 下次還本日 2013/02/26	25,000	100,000	2,500,000	1.88	2,497,703	-	100.10	2,502,400	
98 南亞 2	下次領息日 2010/08/07 下次還本日 2013/08/07	12,500	100,000	1,250,000	1.84	1,248,240	-	99.78	1,247,209	
98 南亞 3	下次領息日 2010/09/10 下次還本日 2013/09/10	12,000	100,000	1,200,000	1.77	1,198,561	-	99.45	1,193,455	
98 南亞 4	下次領息日 2010/11/30 下次還本日 2013/11/30	11,000	100,000	1,100,000	1.49	1,097,250	-	98.16	1,079,731	
97 台塑 2	下次領息日 2010/12/25 下次還本日 2012/12/25	12,000	100,000	1,200,000	2.41	1,220,263	-	101.93	1,223,134	
98 台塑 1	下次領息日 2010/05/22 下次還本日 2013/05/22	30,000	100,000	3,000,000	1.85	2,994,988	-	99.90	2,997,096	
91 台積 1C01	下次領息日 2010/01/10 下次還本日 2012/01/10	3,000	100,000	300,000	3.00	305,294	-	103.63	310,903	
91 台積 1C08	下次領息日 2010/01/21 下次還本日 2012/01/21	3,000	100,000	300,000	3.00	305,372	-	103.68	311,029	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
92 聯電 1B09	下次領息日 2010/06/02 下次還本日 2010/06/02	2,000	100,000	\$ 200,000	2.24	\$ 197,909	\$ -	88.71	\$ 177,420
92 聯電 1B17	下次領息日 2010/06/13 下次還本日 2010/06/13	3,000	100,000	300,000	-	297,187	-	92.28	276,828
94 鴻海 1B05	下次領息日 2010/09/28 下次還本日 2010/09/28	5,000	100,000	500,000	1.97	500,157	-	100.64	503,180
97 鴻海 1	下次領息日 2010/12/18 下次還本日 2011/12/18	8,000	100,000	800,000	2.50	805,679	-	102.30	818,390
98 鴻海 1	下次領息日 2010/10/06 下次還本日 2013/10/06	12,000	100,000	1,200,000	1.72	1,198,535	-	100.19	1,202,321
95 南科 1	下次領息日 2010/10/26 下次還本日 2010/10/26	4,690	100,000	469,000	2.26	468,638	-	99.78	467,985
95 南科 2	下次領息日 2010/11/28 下次還本日 2010/11/28	335	100,000	33,500	2.30	33,472	-	99.80	33,433
96 華亞科 2	下次領息日 2010/05/09 下次還本日 2012/05/09	7,000	100,000	700,000	2.20	699,207	-	99.12	693,873
97 台化 2	下次領息日 2010/12/08 下次還本日 2012/12/08	2,000	100,000	200,000	2.62	204,563	-	102.62	205,235
98 台化 1	下次領息日 2010/08/28 下次還本日 2013/08/28	14,500	100,000	1,450,000	1.78	1,448,017	-	99.51	1,442,934
94 塑化 1A02	下次領息日 2010/07/22 下次還本日 2010/07/22	2,500	100,000	250,000	1.85	249,686	-	100.28	250,700
95 塑化 1	下次領息日 2010/04/28 下次還本日 2010/04/28	3,000	100,000	300,000	1.93	299,940	-	100.39	301,160
95 塑化 2	下次領息日 2010/05/26 下次還本日 2010/05/26	7,000	100,000	700,000	1.91	699,532	-	100.40	702,774
95 塑化 3	下次領息日 2010/08/11 下次還本日 2010/08/11	1,000	100,000	100,000	2.35	99,946	-	100.94	100,936
95 塑化 4	下次領息日 2010/10/20 下次還本日 2010/10/20	5,000	100,000	500,000	2.09	502,850	-	100.73	503,644
98 塑化 1	下次領息日 2010/01/19 下次還本日 2013/01/19	18,000	100,000	1,800,000	2.02	1,805,555	-	100.61	1,810,931
98 塑化 2	下次領息日 2010/07/15 下次還本日 2013/07/15	16,000	100,000	1,600,000	1.81	1,597,726	-	99.69	1,595,013

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
95 中油 1B	下次領息日 2010/11/28 下次還本日 2012/11/28	4,000	100,000	\$ 400,000	2.16	\$ 399,918	\$ -	102.52	\$ 410,076
95 中油 1C	下次領息日 2010/11/29 下次還本日 2015/11/29	4,000	100,000	400,000	2.28	400,000	-	103.07	412,293
98 中油 1A	下次領息日 2010/12/02 下次還本日 2014/12/02	7,500	100,000	750,000	1.20	749,525	-	98.32	737,368
98 中油 1B	下次領息日 2010/12/03 下次還本日 2015/12/03	4,000	100,000	400,000	1.40	395,366	-	97.73	390,910
97 中鋼 2A	下次領息日 2010/12/29 下次還本日 2012/12/29	10,000	100,000	1,000,000	2.08	1,014,762	-	101.79	1,017,897
97 中鋼 2B	下次領息日 2010/12/29 下次還本日 2014/12/29	18,000	100,000	1,800,000	2.30	1,805,804	-	102.75	1,849,545
90 台電 1B	下次領息日 2010/05/25 下次還本日 2010/05/25	2,500	100,000	250,000	4.75	255,005	-	103.28	258,206
90 台電 3C06	下次領息日 2010/11/28 下次還本日 2010/11/28	1,500	100,000	150,000	3.35	152,855	-	103.11	154,662
90 台電 3C08	下次領息日 2010/11/30 下次還本日 2010/11/30	1,500	100,000	150,000	3.35	150,863	-	103.12	154,679
91 台電 4D	下次領息日 2010/12/12 下次還本日 2012/12/12	10,000	100,000	1,000,000	3.00	1,026,577	-	104.77	1,047,704
92 台電 1C01	下次領息日 2010/04/28 下次還本日 2010/04/28	1,250	100,000	125,000	1.65	124,843	-	100.25	125,315
92 台電 1D10	下次領息日 2010/05/12 下次還本日 2010/05/12	1,500	100,000	150,000	1.64	149,812	-	100.28	150,426
92 台電 2C07	下次領息日 2010/07/02 下次還本日 2010/07/02	1,500	100,000	150,000	1.90	149,948	-	100.48	150,722
94 台電 1C05	下次領息日 2010/04/27 下次還本日 2014/04/27	5,000	100,000	500,000	2.41	499,982	-	103.94	519,723
94 台電 1C06	下次領息日 2010/04/28 下次還本日 2014/04/28	4,000	100,000	400,000	2.41	399,986	-	103.95	415,781
94 台電 1C07	下次領息日 2010/04/29 下次還本日 2014/04/29	5,000	100,000	500,000	2.41	508,174	-	103.95	519,729
94 台電 2C02	下次領息日 2010/07/22 下次還本日 2012/07/22	5,000	100,000	500,000	2.05	499,497	-	101.94	509,721

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
94 台電 2F04	下次領息日 2010/07/26 下次還本日 2015/07/26	1,750	100,000	\$ 175,000	2.20	\$ 174,151	\$ -	103.03	\$ 180,300
95 台電 1B	下次領息日 2010/05/18 下次還本日 2016/05/18	6,000	100,000	600,000	1.95	599,644	-	101.13	606,752
95 台電 1C	下次領息日 2010/05/16 下次還本日 2016/05/16	5,000	100,000	500,000	1.97	499,703	-	100.21	501,073
95 台電 2C	下次領息日 2010/08/15 下次還本日 2016/08/15	5,000	100,000	500,000	2.49	499,742	-	104.32	521,602
95 台電 2D	下次領息日 2010/08/15 下次還本日 2021/08/15	5,000	100,000	500,000	2.59	499,696	-	105.34	526,685
95 台電 3A	下次領息日 2010/11/15 下次還本日 2011/11/15	5,000	100,000	500,000	2.08	499,881	-	101.71	508,531
95 台電 3C	下次領息日 2010/11/17 下次還本日 2016/11/17	2,000	100,000	200,000	2.35	199,937	-	103.33	206,665
95 台電 4C	下次領息日 2010/12/21 下次還本日 2016/12/21	1,000	100,000	100,000	2.30	102,518	-	102.96	102,960
97 台電 1B	下次領息日 2010/04/18 下次還本日 2015/04/18	4,400	100,000	440,000	2.75	440,000	-	105.79	465,457
97 台電 2C	下次領息日 2010/06/16 下次還本日 2015/06/16	2,000	100,000	200,000	2.74	199,900	-	105.78	211,560
97 台電 4C	下次領息日 2010/09/17 下次還本日 2014/09/17	4,000	100,000	400,000	2.99	410,692	-	106.90	427,584
97 台電 5B	下次領息日 2010/11/05 下次還本日 2013/11/05	3,000	100,000	300,000	2.70	311,279	-	104.69	314,071
97 台電 5C	下次領息日 2010/11/04 下次還本日 2015/11/04	2,000	100,000	200,000	2.85	200,000	-	106.47	212,942
97 台電 6B	下次領息日 2010/11/25 下次還本日 2015/11/25	9,000	100,000	900,000	2.62	936,113	-	105.19	946,753
97 台電 7A	下次領息日 2010/12/30 下次還本日 2013/12/30	6,000	100,000	600,000	2.15	611,293	-	102.68	616,078
97 台電 7B	下次領息日 2010/12/30 下次還本日 2016/12/30	4,500	100,000	450,000	2.35	464,213	-	103.10	463,968
98 台電 1A	下次領息日 2010/04/28 下次還本日 2013/04/28	3,000	100,000	300,000	1.61	299,890	-	100.61	301,822

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平市價	
								單價(元) /百元價格	總額
98 台電 1B	下次領息日 2010/04/28 下次還本日 2016/04/28	10,000	100,000	\$ 1,000,000	1.87	\$ 999,641	\$ -	100.68	\$ 1,006,846
98 台電 2A	下次領息日 2010/08/28 下次還本日 2012/08/28	4,000	100,000	400,000	0.97	401,201	-	99.17	396,664
98 台電 2B	下次領息日 2010/06/06 下次還本日 2017/06/06	3,000	100,000	300,000	1.43	299,759	-	99.79	299,372
98 台電 2C	下次領息日 2010/08/28 下次還本日 2016/08/28	5,300	100,000	530,000	1.70	528,049	-	99.35	526,559
98 台電 3A	下次領息日 2010/10/21 下次還本日 2012/10/21	5,000	100,000	500,000	0.85	499,752	-	98.72	493,599
98 台電 3B	下次還本日 2013/10/21 下次領息日 2010/10/21	4,000	100,000	400,000	1.34	399,750	-	99.35	397,397
98 台電 3C	下次領息日 2010/10/22 下次還本日 2019/10/22	31,600	100,000	3,160,000	1.95	3,159,333	-	99.01	3,128,839
98 台電 4B	下次領息日 2010/11/20 下次還本日 2013/11/20	5,000	100,000	500,000	1.26	499,576	-	98.96	494,813
98 台電 4C	下次領息日 2010/11/20 下次還本日 2016/11/20	11,500	100,000	1,150,000	1.55	1,137,526	-	98.15	1,128,678
98 台電 4D	下次領息日 2010/11/20 下次還本日 2019/11/20	9,000	100,000	900,000	1.78	891,199	-	97.43	876,833
98 台電 5C	下次領息日 2010/12/28 下次還本日 2019/12/28	12,000	100,000	1,200,000	2.15	1,199,777	-	100.69	1,208,273
96 復華證金 1A	下次領息日 2010/05/30 下次還本日 2010/05/30	3,000	100,000	300,000	2.05	300,000	-	100.31	300,930
96 復華證金 1B	下次領息日 2010/05/30 下次還本日 2011/05/30	2,000	100,000	200,000	2.13	200,000	-	100.96	201,916
93 陽明 1B	下次領息日 2010/06/18 下次還本日 2011/06/18	5,000	100,000	500,000	0.58	487,104	-	92.50	462,500
93 陽明 2D	下次領息日 2010/10/13 下次還本日 2011/10/13	2,500	100,000	250,000	3.30	250,000	-	101.40	253,510
93 陽明 2F	下次領息日 2010/10/15 下次還本日 2011/10/15	2,500	100,000	250,000	3.30	249,995	-	101.41	253,517
93 陽明 2G	下次領息日 2010/10/18 下次還本日 2011/10/18	5,000	100,000	500,000	3.30	499,990	-	101.41	507,052

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平市價	
								單價(元) /百元價格	總額
98 麥寮 1	下次領息日 2010/04/17 下次還本日 2013/04/17	17,000	100,000	\$ 1,700,000	1.91	\$ 1,697,973	\$ -	100.16	\$ 1,702,696
97 台灣大 1	下次領息日 2010/11/14 下次還本日 2012/11/14	5,000	100,000	500,000	2.88	515,368	-	103.92	519,623
97 兆豐 3	下次領息日 2010/12/26 下次還本日 2015/12/26	10,000	100,000	1,000,000	3.26	1,000,000	-	105.71	1,057,133
92 中信金 3I	下次領息日 2010/10/14 下次還本日 2010/10/14	10,000	100,000	1,000,000	2.00	1,000,000	-	100.00	1,000,000
97 開控 1D	下次領息日 2010/06/18 下次還本日 2015/06/18	5,000	100,000	500,000	2.97	500,000	-	100.00	500,000
93 第一金 1A	下次領息日 2010/03/23 下次還本日 2011/06/23	4,500	100,000	450,000	3.80	450,000	-	104.90	472,056
94 和電 1E	下次領息日 2010/10/25 下次還本日 2014/10/25	5,000	100,000	500,000	2.47	498,989	-	101.66	508,297
96 富邦金 1	下次領息日 2010/07/05 下次還本日 2012/07/05	2,000	100,000	200,000	2.10	202,037	-	101.35	202,704
97 國泰金 1	下次領息日 2010/12/24 下次還本日 2015/12/24	45,000	100,000	4,500,000	3.10	4,500,000	-	104.82	4,716,891
98 國泰金 1	下次領息日 2010/10/08 下次還本日 2016/10/08	20,000	100,000	<u>2,000,000</u>	2.65	<u>2,000,000</u>	<u>-</u>	102.01	<u>2,040,294</u>
				<u>62,800,500</u>		<u>62,949,438</u>	<u>-</u>		<u>63,525,420</u>
金融資產受益證券									
94 元京債 B	下次領息日無 下次還本日 2010/09/16	3,000	100,000	300,000	-	296,137	-	92.19	276,572
94 元京債 C	下次領息日無 下次還本日 2011/03/15	2,000	100,000	200,000	-	195,458	-	90.50	181,000
94 玉山債 1A	下次領息日 2010/01/20 下次還本日 2010/01/20	1,071	100,000	107,148	1.83	107,148	-	100.02	107,168
942 玉山 A3	下次領息日無 下次還本日 2012/12/20	27,743	100,000	2,774,349	-	2,570,861	-	83.60	2,319,356
942 玉山 B	下次領息日無 下次還本日 2012/12/20	8,083	100,000	808,281	-	740,686	-	82.03	663,033
951 寶來 A1	下次領息日 2010/02/18 下次還本日 2010/08/18	185	100,000	18,492	2.08	18,494	-	99.20	18,344

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
952 工銀貸 3	下次領息日 2010/03/03 下次還本日 2010/03/03	4,750	100,000	\$ 475,000	2.60	\$ 475,000	\$ -	100.01	\$ 475,049
952 工銀貸 4	下次領息日 2010/03/03 下次還本日 2010/03/03	3,400	100,000	340,000	3.05	340,000	-	100.01	340,030
952 寶來 A3	下次領息日無 下次還本日 2014/06/30	46,900	100,000	4,690,000	-	4,114,888	-	87.70	4,113,032
961 群益 A1	下次領息日無 下次還本日 2010/09/20	8,000	100,000	800,000	-	774,197	-	92.43	739,463
962 玉山 A2	下次領息日無 下次還本日 2011/02/10	51,000	100,000	5,100,000	-	4,574,796	-	88.77	4,527,336
962 玉山 B	下次領息日 2014/02/10 下次還本日 2014/02/10	13,760	100,000	1,376,000	3.00	1,376,000	-	100.26	1,379,601
962 玉山 C	下次領息日無 下次還本日 2010/02/10	6,987	100,000	<u>698,697</u>	4.00	<u>698,697</u>	<u>698,697</u>	109.71	<u>-</u>
				<u>17,687,967</u>		<u>16,282,362</u>	<u>698,697</u>		<u>15,139,984</u>
國外投資									
股 票				-		45,142,223	-		30,498,274
債 券				-		8,482,023	-		8,358,212
受益憑證				-		5,266,034	97,257		4,120,381
				-		58,890,280	97,257		42,976,867
				<u>\$ 302,469,806</u>		<u>\$ 418,527,937</u>	<u>\$ 2,590,933</u>		<u>\$ 392,875,729</u>

新光人壽保險股份有限公司
其他應收款明細表
民國九十八年十二月三十一日

明細表四

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
應收票據				\$	4,123,238
減：備抵呆帳				(41,232)
應收利息		債券息		8,736,963	
		貸放款利息		2,311,328	
		其 他		619,878	
減：備抵呆帳				(8,742)
應收證券交易價款				5,956,229	
應收投資商品款				1,213,743	
其他（註）				1,350,761	
減：備抵呆帳				(14,860)
				<u>\$</u>	<u>24,247,306</u>

註：個別餘額未達本科目餘額百分之五者彙計。

新光人壽保險股份有限公司
以成本衡量之金融資產－非流動變動明細表
民國九十八年度

明細表五

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名 稱	期 初		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末		提供擔保或 質押情形
	股 數	帳 面 價 值	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	帳 面 價 值	
興櫃股票									
新日光(註一)	1,180,000	\$ 105,000	-	\$ -	1,180,000	\$ 105,000	-	\$ -	
樂揚建設	896,074	13,115	-	-	-	-	896,074	13,115	
	<u>2,076,074</u>	<u>118,115</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,180,000</u>	<u>105,000</u>	<u>896,074</u>	<u>13,115</u>	
未公開發行股票									
榮崙科技	330,000	15,500	-	-	-	-	330,000	15,500	
欣隆天然	1,926,101	21,250	-	-	-	-	1,926,101	21,250	
威寶電信	840,000	8,399	-	-	-	-	840,000	8,399	
長城工廠	1,333,400	1	-	-	-	-	1,333,400	1	
京華超音	294,525	6,342	-	-	-	-	294,525	6,342	
大眾電信	1,112,000	-	-	-	-	-	1,112,000	-	
惠 隆	295,442	9,600	-	-	-	-	295,442	9,600	
	<u>6,131,468</u>	<u>61,092</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,131,468</u>	<u>61,092</u>	
台北金融	47,721,046	477,210	-	-	-	-	47,721,046	477,210	
賽亞科技(註二)	2,569,000	26,975	-	-	30,000	315	2,539,000	26,660	
	<u>50,290,046</u>	<u>504,185</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>30,000</u>	<u>315</u>	<u>50,260,046</u>	<u>503,870</u>	
台翔航太	3,400,000	94,885	-	-	-	-	3,400,000	94,885	
新保電訊	300,000	1,899	-	-	-	-	300,000	1,899	
開發國際	54,000,000	500,000	-	-	-	-	54,000,000	500,000	
高雄捷運	40,000,000	408,315	-	-	-	-	40,000,000	408,315	
台北寬頻	15,000,000	88,500	-	-	-	-	15,000,000	88,500	
財宏科技	2,390,052	29,991	-	-	-	-	2,390,052	29,991	
	<u>115,090,052</u>	<u>1,123,590</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>115,090,052</u>	<u>1,123,590</u>	
聯合創投	6,000,000	60,000	-	-	-	-	6,000,000	60,000	
漢華創投	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000	
聯訊創投	16,500,000	165,000	-	-	-	-	16,500,000	165,000	
世界生技(註三)	5,580,620	75,186	-	-	1,762,790	6,000	3,817,830	69,186	
富裕創投	8,500,000	85,000	-	-	-	-	8,500,000	85,000	
中富創投(註四)	900,000	9,000	-	-	900,000	9,000	-	-	
登峰創投	2,516,885	25,169	-	-	-	-	2,516,885	25,169	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	期		初	本	期	增	加	本	期	減	少	期	末	提供擔保或 質押情形	
		股	數													帳
波士頓創投		10,000,000		\$	100,000	-	\$	-	-	-	\$	-	10,000,000	\$	100,000	
力世創投		1,289,773			12,898	-		-	-	-		-	1,289,773		12,898	
中經合創 (註五)		2,742,616			35,759	-		-	68,565			683	2,674,051		35,076	
怡華創投		5,000,000			1,033	-		-	-			-	5,000,000		1,033	
漢新創投 (註六)		3,000,000			30,000	-		-	900,000			9,000	2,100,000		21,000	
普伍創投		15,000,000			150,000	-		-	-			-	15,000,000		150,000	
承揚創投		6,000,000			32,200	-		-	-			-	6,000,000		32,200	
大仁創投 (註七)		10,000,000			20,000	-		-	-			18,000	10,000,000		2,000	
大中創投 (註八)		10,000,000			20,000	-		-	-			17,900	10,000,000		2,100	
極品創投		5,023,155			74,136	-		-	-			-	5,023,155		74,136	
旭揚創投		58,800			588	-		-	-			-	58,800		588	
中歐創投		11,690,000			151,970	-		-	-			-	11,690,000		151,970	
普柒創投		10,000,000			100,000	-		-	-			-	10,000,000		100,000	
台灣工創 (註九)		11,230,964			112,309	-		-	8,610,406			86,104	2,620,558		26,205	
日盛創投 (註十)		3,000,000			10,500	-		-	-			870	3,000,000		9,630	
聯寶創投		2,000,000			20,000	-		-	-			-	2,000,000		20,000	
普捌創投		15,000,000			150,000	-		-	-			-	15,000,000		150,000	
利鼎創投		5,000,000			50,000	-		-	-			-	5,000,000		50,000	
中科創投 (註十一)		3,000,000			30,000	-		-	450,000			4,500	2,550,000		25,500	
中經全球		2,000,000			20,000	-		-	-			-	2,000,000		20,000	
普訊創投		8,240,000			80,000	-		-	-			-	8,240,000		80,000	
生華創投 (註十二)		6,273,000			62,730	-		-	313,650			3,137	5,959,350		59,593	
千禧創投		5,000,000			50,000	-		-	-			-	5,000,000		50,000	
建邦創投		2,100,000			21,000	-		-	-			-	2,100,000		21,000	
群陽創投		3,000,000			30,000	-		-	-			-	3,000,000		30,000	
坤基貳創		7,000,000			70,000	-		-	-			-	7,000,000		70,000	
華昇創投		5,000,000			50,000	-		-	-			-	5,000,000		50,000	
全球策略創投		5,750,000			52,926	-		-	-			-	5,750,000		52,926	
上智生技創投		3,000,000			30,000	-		-	-			-	3,000,000		30,000	
啟鼎創投		10,000,000			100,000	-		-	-			-	10,000,000		100,000	
匯揚創投		5,000,000			50,000	-		-	-			-	5,000,000		50,000	
華鼎國際創投		20,000,000			200,000	-		-	-			-	20,000,000		200,000	
遠鼎創投		40,000,000			400,000	-		-	-			-	40,000,000		400,000	
		<u>301,395,813</u>		<u>2,837,404</u>		-		-	<u>13,005,411</u>			<u>155,194</u>	<u>288,390,402</u>		<u>2,682,210</u>	
		<u>474,983,453</u>		<u>\$ 4,644,386</u>		-		-	<u>\$ 14,215,411</u>			<u>\$ 260,509</u>	<u>460,768,042</u>		<u>\$ 4,383,877</u>	

(接次頁)

(承前頁)

註一：本期減少係因從興櫃股票重分類至上市股票。

註二：本期減少係因處分退回股本 217 仟元及處分損失 98 仟元。

註三：本期減少係因減資退回股本 6,000 仟元。

註四：本期減少係清算返回股本 8,928 仟元及處分損失 72 仟元。

註五：本期減少係減資退回股本 683 仟元。

註六：本期減少係減資退回股本 9,000 仟元。

註七：本期減少係清算後第二次退回股款 18,000 仟元。

註八：本期減少係清算後第二次退回股款 17,900 仟元。

註九：本期減少係減資退回股本 86,104 仟元。

註十：本期減少係清算後第三次退回股款 870 仟元。

註十一：本期減少係減資退回股本 4,500 仟元。

註十二：本期減少係減資退回股本 3,137 仟元。

新光人壽保險股份有限公司
無活絡市場之債券投資變動明細表
民國九十八年度

明細表六

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名 稱	摘 要	期 初		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末		提供擔保或 質押情形
		股 數	帳 面 價 值	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	帳 面 價 值	
結構型債券	屬非流動	-	\$ 20,400,000	-	\$ -	-	\$ 17,500,000	-	\$ 2,900,000	
金融債券受益證券	屬非流動	-	7,012,477	-	8,929,543	-	874,270	-	15,067,750	
國內公司債	屬非流動	-	-	-	4,000,000	-	-	-	4,000,000	
國外債券及房貸抵押債券	國外債券及房貸抵押債券 期末帳面價值中，屬流 動者為 4,163,152 仟元， 屬非流動者為 412,516,748 仟元	-	304,429,715	-	139,349,061	-	27,098,876	-	416,679,900	
特 別 股	特別股期末帳面價值中， 屬流動者為 500,000 仟 元，屬非流動者為 26,772 仟元	-	597,649	-	-	-	70,877	-	526,772	
			<u>\$ 332,439,841</u>		<u>\$ 152,278,604</u>		<u>\$ 45,544,023</u>		<u>\$ 439,174,422</u>	

註一：金融債券受益證券本期增加係自備供出售金融資產重分類轉入 8,929,543 仟元，本期減少中包含 5,867 仟元之溢價攤銷、還本 163,403 仟元及減損損失 705,000 仟元。

註二：國外債券及房貸抵押債券本期減少中包含本期減少數 27,005,436 仟元及減損損失 93,440 仟元。

註三：特別股本期減少係提列減損損失 70,877 仟元。

新光人壽保險股份有限公司
採權益法之長期股權投資變動明細表
民國九十八年度

明細表七

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

被投資公司名稱	期 初		本 期		投資(損)益	本 期		期 末		市價或股權淨值 單價(元) 總 價	提供擔保或 質押情形	
	股 數	餘 額	股 數	增 加		股 數	減 少	股 數	持 股 比 例 (%)			金 額
新壽公寓(註一)	38,706	\$ 422,995	-	\$ 74,677	\$100,382	-	\$ -	38,706	90.01	\$ 598,054	-	\$ 598,054
新昕國際(註二)	1,550	20,088	-	-	4,140	-	3,410	1,550	31.00	20,818	-	20,818
大友創投(註三)	12,000	21,646	-	-	-	-	19,800	12,000	20.00	1,846	-	1,846
群和創投(註四)	16,667	164,381	-	4,879	8,031	5,000	50,000	11,667	17.39	127,291	-	127,291
新光海航人壽保險有 限責任公司(註五)	-	<u>1,195,590</u>	-	<u>-</u>	<u>(96,345)</u>	-	<u>29,000</u>	-	50.00	<u>1,070,245</u>	-	<u>1,070,245</u>
		<u>\$1,824,700</u>		<u>\$ 79,556</u>	<u>\$ 16,208</u>		<u>\$ 102,210</u>			<u>\$1,818,254</u>		<u>\$1,818,254</u>

註一：本期增加係因股權淨值變動調整增加 74,677 仟元。

註二：本期減少係因發放現金股利 3,410 仟元。

註三：本期減少係因退回股款 19,800 仟元。

註四：本期增加係因股權淨值變動調整增加 4,879 仟元及本期減少係因退回股款 50,000 仟元。

註五：本期減少係因股權淨值變動調整減少 29,000 仟元。

新光人壽保險股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表
 民國九十八年十二月三十一日

明細表八

單位：除另予註明者外
 ，係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 或 張 數	面 值	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值
							單 價 總 額
國內投資							
匯率交換合約		-		\$ -		\$ -	\$ 15,411
利率交換合約		-		-		-	<u>8,532</u>
							<u>23,943</u>
國外投資							
遠期外匯合約		-		-		-	<u>157,293</u>
							<u>\$ 181,236</u>

新光人壽保險股份有限公司

營業準備明細表

民國九十八年度

明細表九

單位：新台幣仟元

名稱	期初金額	本期提存金額	本期收回金額	期末金額
未滿期保費準備				
人壽險	\$ 151,176	\$ 237,827	\$ 201,368	\$ 187,635
健康險	3,172,660	3,136,506	3,353,073	2,956,093
傷害險	<u>3,487,476</u>	<u>3,535,691</u>	<u>3,686,454</u>	<u>3,336,713</u>
	<u>6,811,312</u>	<u>6,910,024</u>	<u>7,240,895</u>	<u>6,480,441</u>
壽險責任準備				
人壽險	1,000,729,062	141,988,685	52,392,408	1,090,325,339
健康險	36,040,544	9,286,923	236,088	45,091,379
年金險	<u>82,212,849</u>	<u>33,046,434</u>	<u>14,225,178</u>	<u>101,034,105</u>
	<u>1,118,982,455</u>	<u>184,322,042</u>	<u>66,853,674</u>	<u>1,236,450,823</u>
特別準備				
人壽險	318,354	44,982	3,636	359,700
健康險	3,325,562	268,480	-	3,594,042
傷害險	4,092,494	44,118	27,397	4,109,215
分紅	<u>327,096</u>	<u>255,635</u>	<u>74,761</u>	<u>507,970</u>
	<u>8,063,506</u>	<u>613,215</u>	<u>105,794</u>	<u>8,570,927</u>
賠款準備				
人壽險	211,959	831,930	731,639	312,250
健康險	135,787	278,887	282,383	132,291
傷害險	<u>828,625</u>	<u>1,002,357</u>	<u>916,355</u>	<u>914,627</u>
	<u>1,176,371</u>	<u>2,113,174</u>	<u>1,930,377</u>	<u>1,359,168</u>
保費不足準備				
人壽險	1,325,848	78,283	394,885	1,009,246
健康險	<u>4,440</u>	<u>168</u>	<u>449</u>	<u>4,159</u>
	<u>1,330,288</u>	<u>78,451</u>	<u>395,334</u>	<u>1,013,405</u>
	<u>\$1,136,363,932</u>	<u>\$ 194,036,906</u>	<u>\$ 76,526,074</u>	<u>\$1,253,874,764</u>

新光人壽保險股份有限公司
保費收入及利息收入明細表
民國九十八年度

明細表十

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額
保費收入			
承保保費收入			
	人壽險	\$ 108,300,713	
	傷害險	8,017,312	
	健康險	20,124,331	
	年金保險	<u>30,775,651</u>	
		<u>167,218,007</u>	
再保費收入			
	人壽險	71,836	
	傷害險	7,649	
	健康險	<u>184</u>	
		<u>79,669</u>	
		<u>\$ 167,297,676</u>	
利息收入			
	存款息	\$ 333,110	
	公債息	3,015,539	
	公司債及金融債息	1,887,183	
	國外債息	23,360,764	
	放款息	1,783,884	
	墊繳保費息	330,351	
	壽貸息	7,087,794	
	其他	<u>1,308,679</u>	
		<u>\$ 39,107,304</u>	

新光人壽保險股份有限公司
承保及再保佣金支出及保險賠款與給付明細表
民國九十八年度

明細表十一

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
承保及再保佣金支出	
承保佣金支出—外務員津貼	\$ 3,861,368
承保佣金支出—其他	737,897
再保佣金支出	<u>48,048</u>
	<u>\$ 4,647,313</u>
保險賠款與給付	
保險給付	
滿 期	\$ 14,950,314
解 約	23,433,054
死 亡	10,419,371
殘 廢	885,316
生存還本	23,288,226
醫 療	9,532,818
特 殊	55,840
其 他	<u>1,382,001</u>
	<u>83,946,940</u>
再保給付	<u>39,516</u>
壽險紅利給付	<u>1,953,728</u>
	<u>\$ 85,940,184</u>

新光人壽保險股份有限公司
 金融資產評價淨利益明細表
 民國九十八年度

明細表十二

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
權益商品	係包含上市股票、上櫃股票及受益憑證	\$ 818,905
債務商品	係包含國內外公債、公司債、金融債及結構型債券	1,414,417
衍生性商品	係包含利率交換合約、匯率交換合約、遠期外匯合約及臺指選擇權合約	(2,164,696)
		<u>\$ 68,626</u>

新光人壽保險股份有限公司
金融負債評價淨利益明細表
民國九十八年度

明細表十三

單位：新台幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
衍生性商品		係包含利率交換合約、匯率交換合約、 遠期外匯合約及臺指選擇權合約			<u>\$ 22,142,543</u>

新光人壽保險股份有限公司
營業費用明細表
民國九十八年度

明細表十四

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
薪資支出	\$ 6,594,001
租金支出	198,044
文具用品	153,027
修繕費	201,783
保險費	2,076,735
稅 捐	942,393
各項折舊	863,432
各項攤提	318,900
勞務費	363,873
燃料費	354,815
推廣費	152,488
其他(註)	<u>1,790,860</u>
	<u>\$ 14,010,351</u>

註：各科目餘額未達本科目餘額百分之五者。

新光人壽保險股份有限公司

財務報告其他揭露事項

暨

會計師複核報告

民國九十八年度

新光人壽保險股份有限公司
財務報告其他揭露事項會計師複核報告

新光人壽保險股份有限公司 公鑒：

新光人壽保險股份有限公司民國九十八年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國九十九年二月九日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附新光人壽保險股份有限公司編製之民國九十八年度財務報告其他揭露事項，係依據人身保險業財務報告編製準則之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依據行政院金融監督管理委員會發布之「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之意見，新光人壽保險股份有限公司民國九十八年度財務報告「其他揭露事項」已依人身保險業財務報告編製準則規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 徐 文 亞

會計師 龔 雙 雄

中 華 民 國 九 十 九 年 二 月 九 日

新光人壽保險股份有限公司
財務報告「其他揭露事項」複核報告

壹、業務之說明

一、最近五年度重大業務事項

(一) 購併或合併其他公司：無

(二) 轉投資關係公司：

單位：仟股、仟元

轉投資關係公司		九十四年底	九十五年底	九十六年底	九十七年底	九十八年底
大友創業投資股份有限公司	持有股數	12,000	12,000	12,000	12,000	12,000
	帳面金額	129,772	132,928	130,517	21,646	1,846
	持股比率	20.00%	20.00%	20.00%	20.00%	20.00%
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	持有股數	38,706	38,706	38,706	38,706	38,706
	帳面金額	573,305	629,861	624,022	422,995	598,054
	持股比率	90.01%	90.01%	90.01%	90.01%	90.01%
群和創業投資股份有限公司	持有股數	20,000	16,667	16,667	16,667	11,667
	帳面金額	187,868	220,719	232,940	164,381	127,291
	持股比率	16.67%	16.67%	16.67%	16.67%	17.39%
新壽證券投資顧問股份有限公司(註1)	持有股數	361	361	-	-	-
	帳面金額	2,724	2,838	-	-	-
	持股比率	5.17%	5.17%	-	-	-
新昕國際股份有限公司	持有股數	1,550	1,550	1,550	1,550	1,550
	帳面金額	15,136	17,796	18,521	20,088	20,818
	持股比率	31.00%	31.00%	31.00%	31.00%	31.00%
新光海航人壽保險股份有限公司(註2)	持有股數	-	-	-	-	-
	帳面金額	-	-	-	1,195,950	1,070,245
	持股比率	-	-	-	50.00%	50.00%

註1：該公司於九十六年第一季已辦理清算完畢。

註2：該公司係九十七年六月由本公司與中國之海航集團合資設立，並於九十八年四月二十七日正式開業。

(三) 購置或處分重大資產

1. 購置重大資產

單位：新台幣仟元

年 度	資 產 名 稱	賣 方 (註 1)	購 價	決 定 買 賣 者	目 前 使 用 形 情
九十四	台北市信義區	自 建	57,184	董 事 會	出 租
	信義區 A12 地上權	自 建	158,880	董 事 會	興 建 中
	台北市瑞安段	中華民國 (國有土地)	826,780	董 事 會	興 建 中
九十五	城中段三小段	廣明企業股份有限公司	248,076	董 事 會	出 租
	台北市瑞安段	中華民國等 (國有土地)	6,816,520	董 事 會	出 售
九十六	台北市內湖區基湖路	明基電通股份有限公司	5,094,191	董 事 會	出 租
	台北市內湖區文德段	華固建設股份有限公司	1,638,255	董 事 會	出 租
	台北市士林區光華二小段	林鴻南、陳勇助	308,320	董 事 會	興 建 中
九十七	台北市中山區松江路 87 號	邱泰翰等六名	225,000	董 事 會	出 租
	台北市中山區建國北路一段 80 號	邱泰翰等六名及大眾電信	526,000 (註 2)	董 事 會	出 租
	台北市內湖區西湖段四小段	亞矽科技股份有限公司	1,300,000	董 事 會	出 租
	台北市南港區南港段三小段	許 文 銘	102,500	董 事 會	出 租
	台北市內湖區瑞光路	致伸科技股份有限公司	2,000,000	董 事 會	出 租
	台北市內湖區陽光街	大眾電腦股份有限公司	3,033,000	董 事 會	出 租
九十八	台北市內湖區文德段二小段	中華民國 (國有土地)	1,467,800	不動產企劃委員會	土地整合開發中
	台北市內湖區文德段二小段	方國松等六名	230,760	董 事 會	土地整合開發中
	台北市內湖區西湖段四小段	宏普建設股份有限公司	1,050,000	董 事 會	出 租
	台北市中正區南海段三小段	中華民國 (國有土地)	5,367,890	不動產企劃委員會	土地整合開發中
	台北市內湖區文德段五小段	英屬維京群島商喜畢雅亞洲第一股份有限公司	3,873,480	董 事 會	出 租
	台北市內湖區文德段五小段	英屬維京群島商喜畢雅亞洲第二股份有限公司	3,660,540	董 事 會	出 租
	台北市內湖區文德段五小段	英屬維京群島商喜畢雅亞洲第三股份有限公司	3,974,880	董 事 會	出 租
	台北市內湖區西湖段四小段	台灣人壽保險股份有限公司	2,999,990	董 事 會	出 租

註 1：自建部份之購價係指當年度投入之工程款總額。

註 2：該交易於九十七年度已支付價款 248,800 仟元。

2. 出售重大資產

單位：新台幣仟元

年 度	資 產 名 稱	未折減餘額	售 價	處分(損)益(註1)	買 方	決 定 買 賣 者
九十四	中山大樓	1,170,778	1,911,980	685,687	不動產證券化(註2)	董事會
	敦南大樓	1,893,556	2,566,808	592,145	"(註2)	"
九十五	天母傑仕堡	3,002,915	5,258,373	2,126,728	中國國際商銀受託新光一號不動產投資信託基金(註2)	"
	國際商業大樓	457,364	1,007,159	445,466		
	台証大樓	1,310,608	1,166,075	(170,550)		
九十六	台南百貨大樓	2,199,222	2,981,017	603,182		
	松江大樓(CMBS#3)	353,352	525,165	208,252	兆豐國際商銀資產信託專戶(註2)	"
	承德大樓(CMBS#3)	210,387	252,596	42,606		"
	板橋大樓(CMBS#3)	218,629	359,309	131,537		"
九十七	信義華廈	225,724	871,000	611,990	新光一號不動產投資信託基金專戶	"
	台北市大安區瑞安一小段 219-1 地號等 11 筆土地	3,409,980	4,800,000	1,382,638	蔡鎮宇、林敏雄	"
九十八	台北市大安區瑞安一小段 220-2 地號等 23 筆土地	3,515,825	5,340,330	1,823,423	蔡鎮宇、林敏雄	"
	台北市信義區信義段四小段	5,333,550	11,600,000	6,012,233	安泰人壽保險股份有限公司	"
九十八	台中市西區後壠子段	410,861	1,414,580	1,003,507	吳錫坤	"
	台北市士林區光華段二小段	註3	1,620,000	註3	財團法人新光吳火獅紀念醫院	"

註1：處分損益係售價減除未折減餘額、土地增值稅及相關費用後之金額。

註2：出售不動產予不動產證券化價款包含現金及次順位受益證券或受益憑證，請參閱附註六之說明。

註3：截至九十八年十二月三十一日止，房地尚未興建完成。

(四) 經營方式或業務內容之重大改變：無

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司 (註 9)	合併報表內所有公司 (I) (註10)	本公司 (註 9)	合併報表內所有公司 (J) (註10)
低於 2,000 仟元	葉雲萬、林登山、 洪文棟、吳東勝、 吳昕恩、吳桂蘭、 吳東權、潘柏錚、 陳漢臣、吳昕杰、 洪士鈞、吳欣儒、 吳昕紘、鄭濟世、 吳文七	葉雲萬、林登山、 洪文棟、吳東勝、 吳昕恩、吳桂蘭、 吳東權、潘柏錚、 陳漢臣、吳昕杰、 洪士鈞、吳欣儒、 吳昕紘、鄭濟世、 吳文七	葉雲萬、林登山、 洪文棟、吳東勝、 吳昕恩、吳桂蘭、 吳東權、陳漢臣、 吳昕杰、洪士鈞、 吳欣儒、吳昕紘、 鄭濟世、吳文七	葉雲萬、林登山、 洪文棟、吳東勝、 吳昕恩、吳桂蘭、 吳東權、陳漢臣、 吳昕杰、洪士鈞、 吳欣儒、吳昕紘、 鄭濟世、吳文七
2,000 仟元 (含) ~ 5,000 仟元	吳東明、蘇啟明、 劉遵義、程建人、 劉春堂	吳東明、蘇啟明、 劉遵義、程建人、 劉春堂	吳東明、蘇啟明、 劉遵義、程建人、 劉春堂	吳東明、蘇啟明、 劉遵義、程建人、 劉春堂
5,000 仟元 (含) ~ 10,000 仟元	吳家錄	吳家錄	吳家錄、潘柏錚	吳家錄、潘柏錚
10,000 仟元 (含) ~ 15,000 仟元	吳東進	吳東進	吳東進	吳東進
15,000 仟元 (含) ~ 30,000 仟元				
30,000 仟元 (含) ~ 50,000 仟元				
50,000 仟元 (含) ~ 100,000 仟元				
100,000 仟元以上				
總 計	22 人	22 人	22 人	22 人

- 註 1：董事姓名應分別列示（法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示），以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及下表 3。
- 註 2：係指最近年度董事之報酬（包括董事薪資、職務加給、退職退休金、離職金、各種獎金、獎勵金等等）。
- 註 3：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之董事酬勞金額。
- 註 4：係指最近年度董事之相關業務執行費用（包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等）。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。
- 註 5：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）所領取包括薪資、職務加給、退職退休金、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。
- 註 6：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工紅利（含股票紅利及現金紅利）者，應揭露最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發員工紅利金額，若無法預估者則按去年實際配發比例計算今年擬議配發數，並另應填列下表 4。「配發員工紅利之經理人姓名及配發情形」。其股票紅利金額上市上櫃公司應以證券發行人財務報告編製準則規定公平價值（係指資產負債表日之收盤價）計算之；若非上市上櫃公司則以盈餘所屬年度會計期間結束日之淨值計算之。

- 註 7：係指截至年報刊印日止董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工認股權憑證得認購股數（不包括已執行部分）。
- 註 8：應揭露合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司董事各項酬金之總額。
- 註 9：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。
- 註 10：合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。
- 註 11：稅後純益係指最近年度之稅後純益。
- 註 12：(1)本欄應明確填列公司董事「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。
(2)若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依公司董事於子公司以外轉投資事業所擔任身分別所領取之酬金，併入酬金級距表之 I 及 J 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。
(3)酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。
- 註 13：吳昕紘董事已於九十八年七月十四日解任並改派吳昕恩董事。
- 註 14：本公司提供汽車供董事使用之汽車原始購入成本 12,550 仟元；給付司機之相關報酬共計 2,653 仟元。
- 註 15：本公司董事業務執行費用係包含汽車折舊費用 1,990 仟元及燃料稅、牌照稅、電話費等費用共計 2,103 仟元。
- * 本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

2. 監察人之酬金

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

職稱	姓名 (註1)	監察人酬勞								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例 (註8)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬 (註9)
		報酬 (A) (註2)		退職退休金 (B)		盈餘分配之酬勞 (C) (註3)		業務執行費用 (D) (註4)		本公司	合併報表所有公司 (註5)	
		本公司	合併報表所有公司 (註5)	本公司	合併報表所有公司 (註5)	本公司	合併報表所有公司 (註5)	本公司	合併報表所有公司 (註5)			
監察人	新光金融控股股份有限公司 代表人：黃和鎮	2,704	2,704	-	-	-	-	878	878	3.39%	2.93%	無
監察人	新光金融控股股份有限公司 代表人：李後利											
監察人	新光金融控股股份有限公司 代表人：吳敏曄											
監察人	新光金融控股股份有限公司 代表人：林伯翰											
監察人	新光金融控股股份有限公司 代表人：洪士琪											

酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)	
	本公司 (註6)	合併報表內所有公司 (E) (註7)
低於 2,000 仟元	黃和鎮、李後利、吳敏曄、林伯翰、洪士琪	黃和鎮、李後利、吳敏曄、林伯翰、洪士琪
2,000 仟元 (含) ~ 5,000 仟元		
5,000 仟元 (含) ~ 10,000 仟元		
10,000 仟元 (含) ~ 15,000 仟元		
15,000 仟元 (含) ~ 30,000 仟元		
30,000 仟元 (含) ~ 50,000 仟元		
50,000 仟元 (含) ~ 100,000 仟元		
100,000 仟元以上		
總 計	5 人	5 人

註 1：監察人姓名應分別列示（法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示），以彙總方式揭露各項給付金額。

註 2：係指最近年度監察人之報酬（包括監察人薪資、職務加給、退職退休金、離職金、各種獎金、獎勵金等等）。

註 3：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之監察人酬勞金額。

註 4：係指最近年度給付監察人之相關業務執行費用（包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等）。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提

供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 5：應揭露合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司監察人各項酬金之總額。

註 6：本公司給付每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

註 7：合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

註 8：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 9：(1)本欄應明確填列公司監察人「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。

(2)若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依公司監察人於子公司以外轉投資事業所擔任身分別所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。

(3)酬金係指本公司監察人擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

註 10：本公司監察人業務執行費用係包含電話費 188 仟元。

*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

3. 總經理及副總經理之酬金

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

職稱	姓名(註1)	薪資(A)(註2)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)(註3)		盈餘分配之員工紅利金額(D)(註4)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(註9)		取得員工認股權憑證數額(註5)		有無領取自來子以外轉業金投資酬(註10)
		本公司	合併報表內所有公司(註6)	本公司	合併報表內所有公司(註6)	本公司	合併報表內所有公司(註6)	本公司		合併報表內所有公司(註5)		本公司	合併報表內所有公司(註6)	本公司	合併報表內所有公司(註6)	
								現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額					
總經理	潘柏錚	29,625	34,986	-	-	12,017	13,856	-	-	-	-	39.39%	40.01%	-	-	無
資深副總經理	何力生															
資深副總經理	陳忠誼															
資深副總經理	蔡雄繼															
特別助理	吳欣盈															
資訊長	陳昫利															
投資長	呂文熾(註11)															
副總經理	吳章偉															
副總經理	林永和															
副總經理	邱顯誠															
副總經理	方正培															
副投資長	邱立權															

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理 酬 金 級 距	總經理及副總經理姓名	
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)	
	本公司 (註7)	合併報表內所有公司 (E) (註8)
低於 2,000 仟元	何力生、吳欣盈	何力生、吳欣盈
2,000 仟元 (含) ~ 5,000 仟元	吳章偉、林永和、邱立權、邱顯誠、 陳忠誼、蔡雄繼、方正培	吳章偉、林永和、邱立權、邱顯誠、 陳忠誼、蔡雄繼
5,000 仟元 (含) ~ 10,000 仟元	潘柏錚、呂文熾、陳昫利	潘柏錚、呂文熾、陳昫利、方正培
10,000 仟元 (含) ~ 15,000,仟元		
15,000 仟元 (含) ~ 30,000 仟元		
30,000 仟元 (含) ~ 50,000 仟元		
50,000 仟元 (含) ~ 100,000 仟元		
100,000 仟元以上		
總 計	12 人	12 人

* 不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理者，均應予揭露。

註 1： 總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及上表 1。

註 2： 係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、退職退休金、離職金。

註 3： 係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 4： 係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發總經理及副總經理之員工紅利金額（含股票紅利及現金紅利），若無法預估者則按去年實際配發比例計算今年擬議配發數，並另應填列格式八(4)「配發員工紅利之經理人姓名及配發情形」。其股票紅利金額

上市上櫃公司應以證券發行人財務報告編製準則規定公平價值（係指資產負債表日之收盤價）計算之；若非上市上櫃公司則以盈餘所屬年度會計期間結束日之淨值計算之。稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 5：係指截至年報刊印日止總經理及副總經理取得員工認股權憑證得認購股數（不包括已執行部分）。

註 6：應揭露合併報表內所有公司（包括本公司）給付本司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註 7：本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 8：合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 9：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 10：(1)本欄應明確填列公司總經理及副總經理「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。

(2)若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業所擔任身分別所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。

(3)酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

註 11：呂文熾投資長已於九十八年一月十三日離職。

註 12：本公司經理人獎金及特支費係包含燃料稅、牌照稅及電話費等費用共計 1,446 仟元。

*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

4. 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形：無。

(二) 董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內未曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形。

三、勞資關係資訊

(一) 現行重要勞資協議及實施情形

1. 員工福利措施

(1) 本公司員工一律參加勞工保險及全民健保，凡員工生育、傷害、殘廢、老年、死亡及醫療等各項給付，悉依勞工保險條例及全民健保法之規定辦理。

(2) 本公司並訂有團體保險、團體意外險、團體醫療險、團體防癌險等福利保險辦法，以特惠費率提供員工投保，使員工之家庭獲得最大之保障。

(3) 本公司訂有員工婚喪喜慶處理辦法，健全員工福利，並設立職工福利委員會，辦理各項員工福利。

2. 進修訓練

(1) 本公司訂定明確的教育訓練政策及完整的教育訓練體系。

(2) 本公司訂有教育訓練管理辦法，以培養優秀人才，使員工能勝任職責，完成公司賦予之任務。

(3) 本公司開辦以壽險專業訓練之保險大學，提供員工多元化學習課程，提昇同仁職能及專業能力。

3. 退休制度—本公司訂有員工退休規範，其給付標準不低於勞動基準法之有關規定，並另訂有員工撫卹規範，凡員工在職中死亡者，均可獲得撫卹金之給付。

4. 其他重要協議—本公司依經營之績效，訂定員工分紅認股辦法，以提昇員工參與經營熱誠。

(二) 說明最近三年度因勞資糾紛所遭受之損失：無。

四、最近二年度總經理及簽證精算師未有異動之情形，另九十八年六月本公司為配合業務之需要，總稽核由王常華先生變更為黃元鳳先生擔任。

五、各項準備金提存方式之變動情形：無。

六、最近一年度經股東會決議增資、減資或經董事會決議發行新股，及其申請（或申報）案未獲本會核准（或未准予核備）情形，或其申請之資本額變更登記案未獲經濟部核准情形：無。

七、最近三年度賠付金額達新臺幣二仟萬以上賠案之賠款支出、再保攤回情形及對財務影響分析如下：

險別	被保人姓名	賠付日			理賠金額	攤賠金額	對財務影響之分析
		年	月	日			
壽險	陳君	96	02	15	30,000	-	對本公司財務無重大影響
壽險	陳君	96	02	15	30,000	-	對本公司財務無重大影響
壽險	吳君	96	06	06	21,219	12,613	對本公司財務無重大影響
壽險	張君	97	03	25	30,000	-	對本公司財務無重大影響
壽險	黃君	97	11	27	31,438	-	對本公司財務無重大影響
壽險	陳君	97	11	06	30,000	-	對本公司財務無重大影響
壽險	楊君	98	01	21	25,907	-	對本公司財務無重大影響
壽險	楊君	98	01	21	25,907	-	對本公司財務無重大影響
死亡險	陳君	98	06	26	20,883	10,470	對本公司財務無重大影響
死亡險	陳君	98	06	26	40,000	24,431	對本公司財務無重大影響
死亡險	陳君	98	06	26	21,359	9,576	對本公司財務無重大影響
生死合險	楊君	98	10	09	30,943	19,413	對本公司財務無重大影響

八、本公司九十八年度委託信用評等機構對本公司信用評等情形如下：

評等日期	信用評等機構	信用評等結果	評等展望
98.04.29	中華信用評等股份有限公司 (Taiwan Ratings)	twAA-	穩定
98.04.29	美國標準普爾公司(Standard & Poor's)	BBB	穩定

貳、市價、股利及股權分散情形

一、每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項 目		年 度	
		九十八年度	九十七年度
每 股 市 價	最 高	(註 5)	(註 5)
	最 低		
	平 均		
每 股 淨 值 (註 1)	分 配 前	11.45	5.92
	分 配 後	(註 6)	5.92
每 股 盈 餘	加權平均股數	4,187,626 仟股	3,628,587 仟股
	每股盈餘 (註 2)	0.03	(5.48)
每 股 股 利	現金股利	-	0.23 (註 7)
	無償配股	盈餘配股	-
		資本公積配股	-
	累積未付股利 (註 3)	-	-
投資報酬分析	本 益 比	(註 5)	(註 5)
	本 利 比		
	現金股利殖利率		

註 1：請以年底已發行之股數（未含特別股股數）為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 2：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 3：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註 4：每股淨值、每股盈餘應填列截至年報刊印日止最近一季經會計師查核之資料；其餘欄位應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註 5：本公司非上市（櫃）公司，故本項不適用。

註 6：上稱分配後數字，請依據次年股東會決議之情形填列。

註 7：未含九十七年度特別股股利為 130,205 仟元。

二、股權分散情形（單位：股）

(一) 普通股（每股面額 10 元）

九十八年十二月三十一日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例 %
1,000,001 以上	1	4,983,242,319	100.00

(二) 特別股（每股面額 10 元）

九十八年十二月三十一日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例 %
100,000,000~200,000,000	1	165,400,000	26.03
200,000,001 以上	1	470,000,000	73.97
合 計	2	635,400,000	100.00

三、公司董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形表

董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形

職稱（註 1）	姓 名	九 十 八 年 度		當 年 度 截 至 二 月 九 日 止	
		持 有 股 數 增（減）數	質 押 股 數 增（減）數	持 有 股 數 增（減）數	質 押 股 數 增（減）數
董事（大股東）	新光金融控股 股份有限公司	800,000,000	-	-	-

註 1：持有公司股份總額超過百分之十股東應註明為大股東，並分別列示。

註 2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

註 3：上述表格變動股數為普通股。

股權移轉資訊

姓名（註 1）	股 權 移 轉 原 因（註 2）	交 易 日 期	交 易 相 對 人	交 易 相 對 人 與 公 司、董 事、監 察 人 及 持 股 比 例 超 過 百 分 之 十 股 東 之 關 係	股 數	交 易 價 格
無	無	無	無	無	無	無

註 1：係填列公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東姓名。

註 2：係填列取得或處分。

股權質押資訊

姓名(註1)	質押變動原因(註2)	變動日期	交易相對人	交易相對人與公司、董事、監察人及持股比例超過百分之十股東之關係	股數	持股比例	質押比率	質借(贖回)金額
無	無	無	無	無	無	無	無	無

註1：係填列公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東姓名。

註2：係填列質押或贖回。

四、總括申報制度相關資訊：無。

參、重要財務資訊之揭露

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一) 資產負債表資料

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料 (註 1)				
		九十四年	九十五年	九十六年	九十七年	九十八年
流動資產		126,455,638	239,934,035	298,900,587	354,774,171	314,953,001
放款		171,966,096	173,656,457	183,125,254	190,996,439	186,251,037
基金與投資		627,422,171	629,317,308	622,100,714	639,622,243	798,561,303
固定資產 (註 2)		13,359,782	11,141,679	10,137,273	10,348,590	9,893,339
其他資產		28,425,097	63,318,472	114,910,279	105,509,980	135,605,321
資產總額		967,628,784	1,117,367,951	1,229,174,107	1,301,251,423	1,445,264,001
流動負債	分配前	18,515,750	18,040,996	13,091,769	42,788,809	11,882,374
	分配後	23,738,142	21,531,876	13,999,572	42,788,809	-
長期負債		2,671,651	2,323,488	2,075,448	8,428,388	8,424,425
營業及負債準備		872,540,308	971,843,494	1,048,679,196	1,136,363,932	1,253,874,764
其他負債		19,494,415	55,277,769	105,331,988	88,891,069	114,037,472
負債總額	分配前	913,222,124	1,047,485,747	1,169,178,401	1,276,472,198	1,388,219,035
	分配後	918,444,516	1,050,976,627	1,170,086,204	1,276,472,198	-
股本		36,208,802	36,208,802	36,208,802	41,832,423	49,832,423
資本公積		46,959	46,959	46,959	8,071,652	14,347,505
保留盈餘	分配前	11,667,243	18,215,941	17,141,881	(3,503,448)	570,657
	分配後	6,444,851	14,725,061	16,234,078	(3,503,448)	-
金融商品之未實現 (損) 益		(5,596)	9,480,566	1,026,073	(27,299,743)	(12,055,766)
累積換算調整數		-	-	-	107,804	79,876
股東權益總額	分配前	54,406,660	69,882,204	59,995,706	24,779,225	57,044,966
	分配後	49,184,268	66,391,324	59,087,903	24,779,225	-

註 1：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證。

註 2：當年度曾辦理資產重估價者，應予列註辦理日期及重估增值金額。

註 3：上稱分配後數字，請依據次年度股東會決議之情形填列。

註 4：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數位列編，並註明調整理由、項目及金額。

(二) 最近五年度損益表資料

單位：新台幣仟元

年 度	最近五年度財務資料 (註)				
	九十四年	九十五年	九十六年	九十七年	九十八年
營業收入	\$254,952,568	\$305,037,862	\$388,505,955	\$439,182,729	\$396,205,501
營業成本	(234,221,108)	(278,946,203)	(365,765,233)	(444,599,217)	(381,544,058)
營業費用	(14,490,955)	(15,525,477)	(16,009,247)	(15,147,051)	(14,010,351)
營業外收入及利益	1,677,600	1,637,448	1,392,386	905,643	1,968,587
營業外費用及損失	(113,459)	(1,065,745)	(5,353,854)	(5,971,458)	(1,429,799)
稅前(損)益	7,804,646	11,137,885	2,770,007	(25,629,354)	1,189,880
稅後(損)益	7,362,886	11,771,090	2,416,820	(19,737,526)	105,729
基本每股盈餘(元)	3.18	5.46	0.69	(5.48)	0.03
稀釋每股盈餘(元)	2.56	3.50	0.69	(5.48)	0.03

註：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證。

二、重要財務比率分析

分析項目 (註2)	年度 (註1)	最近五年度財務業務指標分析				
		九十四年	九十五年	九十六年	九十七年	九十八年
財務結構指標	負債占資產比率	94.38	93.74	95.12	98.10	96.05
	長期負債佔資產比率	88.61	85.49	83.96	85.99	85.55
	各種責任準備金對資產比率	90.17	86.79	85.32	87.33	86.76
	各項責任準備金變動率	13.83	11.38	7.91	8.36	10.34
	各種責任準備金淨增額對保費收入比率	76.51	66.46	51.12	57.56	70.24
償債能力指標	速動比率	679.52	1,320.18	2,267.13	724.80	2,615.28
	流動比率	682.96	1,329.94	2,283.12	829.13	2,650.59
	關係企業投資額對業主權益比率	1.67	1.44	1.68	7.36	3.19
	初年度保費比率	103.27	127.18	149.93	90.92	75.94
經營能力指標	續年度保費比率	102.65	107.80	101.33	95.71	96.99
	新契約費用率	25.43	20.84	18.10	15.82	16.59
	保費收入變動率	(3.64)	2.69	0.60	1.35	9.81
	業主權益變動率	13.80	28.44	(14.15)	(58.70)	130.21
	淨利變動率	12.61	59.87	(79.47)	(916.67)	100.54
	資金運用比率	98.58	98.78	99.14	98.99	98.84
	繼續率(十三個月)	82.40	89.80	86.90	88.50	83.90
獲利能力指標	繼續率(二十五個月)	74.10	72.30	81.20	77.70	80.90
	資產報酬率	0.82	1.14	0.21	(1.56)	0.01
	業主權益報酬率	18.70	18.94	3.72	(46.56)	0.26
	資金運用淨收益率	5.28	5.30	4.12	(0.33)	5.98
	投資報酬率	5.80	4.99	3.77	1.99	4.16
	營業利益對營業收入比率	2.45	3.46	1.73	(4.68)	0.16
	稅前純益對總收入比率	3.04	3.63	0.71	(5.82)	0.30
	純益率	2.89	3.86	0.62	(4.49)	0.03
每股盈餘	每股盈餘	3.18	5.46	0.69	(5.48)	0.03
	不動產投資與不動產抵押放款對資產比率	13.37	11.61	11.00	10.52	10.83

註 1：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證。

註 2：分析項目之計算公式如下：

1. 財務結構指標

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額

(2) 長期負債佔資產比率 = (壽險責任準備 + 存入再保責任準備金) / 資產總額

(3) 各種責任準備金對資產比率 = 各種責任準備金 / 資產總額

(4) 各項責任準備金變動率 = (各種責任準備金期末餘額 - 各種責任準備金期初餘額) / 各種責任準備金期初餘額

(5) 各種責任準備金淨增額對保費收入比率 = 各種責任準備金淨增額 / 保費收入

2. 償債能力指標

(1) 速動比率 = 速動資產期末餘額 / 流動負債期末餘額

(2) 流動比率 = 流動資產期末餘額 / 流動負債期末餘額

(3) 關係企業投資額對業主權益比率 = 關係企業投資額 / 業主權益

(4) 初年度保費比率 = 本期初年度保費 / 上期初年度保費

(5) 續年度保費比率 = 本期續年度保費 / 上期續年度保費

3. 經營能力指標

(1) 新契約費用率 = 新契約費用 / 新契約保費收入

(2) 保費收入變動率 = (本期累計保費收入 - 前一年度同期累計保費收入) / 前一年度同期累計保費收入

(3) 業主權益變動率 = (本期業主權益 - 前期業主權益) / 前期業主權益之絕對值

(4) 淨利變動率 = (本期損益 - 前期損益) / 前期損益之絕對值

(5) 資金運用比率 = 資金運用總額 / (各項責任準備金 + 業主權益)

(6) 繼續率 (十三個月、二十五個月) = $PR_y = \frac{BF_{x+y}}{NB'_x} \times 100\%$

【 PR_y ：x月發單經過y個月契約仍有效之契約繼續率；

NB'_x ：〔 $NB_x - (x月發單在x \sim x+y$ 期間內解除契約保件及死亡、全殘保件)〕；

NB_x ：x月發單之新契約 (不含契約撤銷保件)；

BF_{x+y} ：A.以件數計算契約繼續率時，為〔 $NB'_x - (x月發單在x \sim x+y$ 期間內解約、停效保件) + (x月發單在x ~ x + y期間內復效契約保件)〕；

B.以基本保額或年繳化保費收入計算契約繼續率時，為〔 $NB'_x - (x月發單在x \sim x+y$ 期間內解約、停效、契約變更保件) + (x月發單在x ~ x + y期間內復效、契約變更保件)〕】

4. 獲利能力指標

(1) 資產報酬率 = $\frac{〔稅後損益 + 利息費用 \times (1 - 稅率)〕}{平均資產總額}$

(2) 業主權益報酬率 = 稅後損益 / 平均業主權益淨額

(3) 資金運用淨收益率 = $2 \times \frac{本期投資收益}{(前期期末可運用資金 + 本期期末可運用資金 - 本期投資收益)}$

(4) 投資報酬率 = $2 \times \frac{淨投資收入}{(期初資產總額 + 期末資產總額 - 淨投資收入)}$

(5) 營業利益對營業收入比率 = 營業利益 / 營業收入

(6) 稅前純益對總收入比率 = 稅前純益 / (營業收入 + 營業外收入)

(7) 純益率 = 稅後損益 / 營業收入總額

(8) 每股盈餘 = 稅後損益 / 加權平均已發行股數

(9) 不動產投資與不動產抵押放款對資產比率 = 不動產
投資與不動產抵押放款 / 平均資產總額

三、其他足以增進對財務狀況、營業結果及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊：無。

肆、財務狀況及經營之檢討與分析

一、財務狀況比較分析

項 目	年 度		差 異	
	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度	金 額	%
流動資產	314,953,001	354,774,171	(39,821,170)	(11.22)
放 款	186,251,037	190,996,439	(4,745,402)	(2.48)
基金與投資	798,561,303	639,622,243	158,939,060	24.85
固定資產	9,893,339	10,348,590	(455,251)	(4.40)
其他資產	135,605,321	105,509,980	30,095,341	28.52
資產總額	1,445,264,001	1,301,251,423	144,012,578	11.07
流動負債	11,882,374	42,788,809	(30,906,435)	(72.23)
長期負債	8,424,425	8,428,388	(3,963)	(0.05)
營業及負債準備	1,253,874,764	1,136,363,932	117,510,832	10.34
其他負債	114,037,472	88,891,069	25,146,403	28.29
負債總額	1,388,219,035	1,276,472,198	111,746,837	8.75
普通股股本	49,832,423	41,832,423	8,000,000	19.12
特別股股本	-	-	-	-
資本公積	14,347,505	8,071,652	6,275,853	77.75
保留盈餘(累積虧損)	570,657	(3,503,448)	4,074,105	(116.29)
股東權益其他項目	(7,705,619)	(21,621,402)	13,915,783	(64.36)
股東權益總額	57,044,966	24,779,225	32,265,741	130.21

茲就變動比率達百分之二十且變動金額達新台幣一仟萬元者，分析說明如下：

- (一) 基金與投資較上期增加約 158,939 佰萬元，主係因本期持續增加固定收益之長期債券投資所致。
- (二) 其他資產較上期增加約 30,095 佰萬元，主係因本期分離帳戶保商品資產增加約 25,360 佰萬元及遞延所得稅資產－非流動增加約 6,685 佰萬元所致。
- (三) 流動負債較上期減少約 30,906 佰萬元，主係因本期期末受到匯率及利率波動影響，致公平價值變動列入損益之金融負債減少約 24,493 佰萬元；另上期期末傳統型商品因停賣效應銷售狀況良好，致期末預收保險費收入較上期減少約 10,772 佰萬元所致。
- (四) 其他負債較上期增加 25,146 佰萬元，主係因本期分離帳戶保險商品負債增加約 25,360 佰萬元所致。
- (五) 資本公積較上期增加 6,276 佰萬元，主係因本期現金增資溢價資本公積約 10,244 佰萬元及本期資本公積彌補虧損 3,968 佰萬元所致。

- (六) 保留盈餘／（累積虧損）較上期增加約 4,074 佰萬元，主係因本期純益增加所致，變動原因請詳「經營結果分析」。
- (七) 股東權益其他項目較上期增加約 13,916 佰萬元，主係因本期全球金融市場景氣復甦，因而使備供出售金融資產產生之金融商品未實現損失減少約 15,244 佰萬元所致。

二、經營結果分析

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 八 年 度		九 十 七 年 度		增 減 金 額	變 動 百分比 %	增 減 變 動 分 析 說 明
	小 計	合 計	小 計	合 計			
營業收入							
保費收入	167,297,676		152,347,025		14,950,651	9.81	變動比率未超過百分之二十。
收回營業準備	76,526,074		83,158,842		(6,632,768)	7.98	變動比率未超過百分之二十。
金融資產評價利益	68,626		7,647,670		(7,579,044)	99.10	主係因九十八年度衍生性金融資產評價利益減少所致。
金融負債評價利益	22,142,543		-		22,142,543	100.00	主係因九十八年度衍生性金融負債評價利益增加所致。
利息收入	39,107,304		38,703,498		403,806	1.04	變動比率未超過百分之二十。
採權益法認列投資收益	16,208		-		16,208	100.00	主係因九十八年度依權益法認列損益之被投資公司獲利增加所致。
不動產投資利益	9,941,312		6,099,780		3,841,532	62.98	主係因九十八年度處分不動產所產生之利益較九十七年度增加所致。
分離帳戶保險商品收益	78,156,105		145,493,238		(67,337,133)	(46.28)	主係因九十八年度投資型保險商品銷售減少所致。
其 他	2,949,653		5,732,676		(2,783,023)	(48.55)	主係因九十八年度因投資型保險商品銷售減少而手續費相對減少所致。
		396,205,501		439,182,729			
營業成本							
再保險支出	1,909,399		2,694,839		(785,440)	(29.15)	主係因九十八年再保險分出比率下降所致。
承保費用及佣金支出	4,724,423		5,615,784		(891,361)	(15.87)	變動比率未超過百分之二十。
提存營業準備	194,036,906		170,843,578		23,193,328	13.58	變動比率未超過百分之二十。
保險賠款與給付	85,940,184		94,758,155		(8,817,971)	(9.31)	變動比率未超過百分之二十。
金融負債評價損失	-		21,616,128		(21,616,128)	(100.00)	主係因九十八年度衍生性金融負債評價損失減少所致。
採權益法認列投資損失	-		94,402		(94,402)	(100.00)	主係因九十八年度依權益法認列損益之被投資公司獲利增加所致。

(接次頁)

(承前頁)

項 目	九 十 八 年 度		九 十 七 年 度		增 減 金 額	變 動 百分比 %	增 減 變 動 分 析 說 明
	小 計	合 計	小 計	合 計			
兌換損失	10,891,408		1,433,701		9,457,707	659.67	主係因匯率波動導致九十八年度國外投資匯率評價損失增加所致。
處分投資損失	5,526,523		1,835,931		3,690,592	201.02	主係因九十八年度處分國內外各項投資及各項衍生性金融商品損失增加所致。
分離帳戶保險商品費用	78,156,105		145,493,238		(67,337,133)	(46.28)	主係因九十八年度投資型保險商品銷售減少所致。
其 他	359,110		213,461		145,649	68.23	主要係因九十八年度呆帳費用增加所致。
		381,544,058		444,599,217			
營業費用	14,010,351		15,147,051		(1,136,700)	(7.50)	變動比率未超過百分之二十。
營業外收入及利益	1,968,587		905,643		1,062,944	117.37	主係因九十八年度處分不動產所提列之資本公積-土地增值準備轉列其他收入增加所致。
營業外費用及損失	1,429,799		5,971,458		(4,541,659)	(76.06)	主係因九十八年度減損損失減少所致。
繼續營業單位稅前純益 (損)	1,189,880		(25,629,354)		26,819,234	(104.64)	詳上述說明。
所得稅利益費用 (利益)	1,084,151		(5,891,828)		6,975,979	(118.40)	主係因金融資產未實評價損益產生之遞延所得稅利益減少所致。
繼續營業單位稅後純益 (損)	105,729		(19,737,526)		19,843,255	(100.54)	詳上述說明。

伍、會計師資訊

一、公費資訊：

單位：新台幣仟元

事務所名稱	會計師姓名		審計公費	非審計公費					會計師之查核		備註
				制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計	期間是否完整	是否涵蓋會計年度	
勤業眾信聯合會計師事務所	徐文亞	龔雙雄	\$5,430	\$ -	\$295	\$ -	\$3,150	\$3,445	√		其他項目係內控專案審查、資本適足率及檢查報表查核、其他專案等簽證服務

註：審計公費僅包括人身保險業財務報告編製準則第二十二條第一款第一目所述給付予簽證會計師有關財務報告查核、核閱、複核、財務預測核閱及稅務簽證之公費，給付予簽證會計師執行公司內部控制制度專案審查公費則歸類為非審計公費。

二、更換會計師資訊：無。